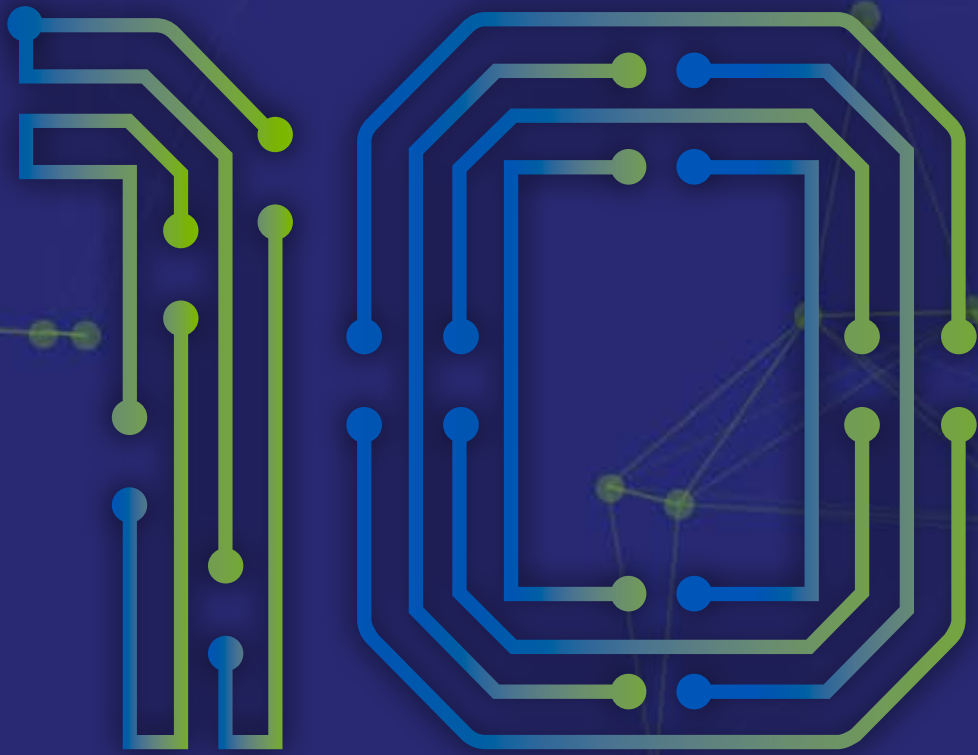




# 10 üzerinden



2020 Faaliyet Raporu

# İÇİNDEKİLER

12 Rakamlarla 2020

14 2020 Yılı Gelişmeleri

16 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

17 Olağan Genel Kurul Gündemi

17 Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

## Bir Bakışta Fibabanka

18 Fiba Grubu Hakkında

22 Fibabanka Hakkında

23 Vizyonumuz, Misyonumuz ve Değerlerimiz

24 Sürdürülebilirlik Yaklaşımı

28 Ortaklık Yapısı

29 Başlıca Finansal ve Operasyonel Göstergeler

## Yönetim'in 2020 Değerlendirmesi ve 2021'e Bakış

30 Yönetim Kurulu Başkanı Mesajı

34 Genel Müdür Mesajı

## 2020 Yılı Faaliyetleri ve Sektördeki Konum

38 Kurumsal Bankacılık/Ticari Bankacılık

40 Perakende Bankacılık

42 Bireysel Bankacılık

48 Özel & Prestige Bankacılık

50 Hazine

54 Müşteri Deneyimi Yönetimi ve İletişim Çalışmaları

60 Dijital Dönüşüm

66 Finansal Kurumlar

67 İnsan Kaynakları

## Kurumsal Yönetim

72 Özet Yönetim Kurulu Raporu

72 Yönetim Kurulu

75 Üst Yönetim

79 İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

80 Yönetim Kurulu Komiteleri ve Üyelerin Toplantılara Katılımları Hakkındaki Bilgiler

81 Denetçi

## Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

82 Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine

İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

84 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Politikalarına İlişkin Bilgiler

85 Fibabanka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

87 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

88 Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

89 Kredi Derecelendirme Notları

90 2020 Yılı Faaliyetlerine İlişkin Diğer Önemli Gelişmeler

92 Destek Hizmeti ve Dış Hizmet Alınan Kişi ve Kuruluşlar

94 2020 Yılı Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan

## Finansal Bilgiler

95 31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

221 31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

## İletişim ve Şubeler

# Yenilikçi bankacılığın 10. yılı

Türk bankacılık sektörünün genç ve dinamik oyuncularından biri olarak, “Anlarınız hızla, çözeriz hızla” yaklaşımımız ve “Müşterinin ayağına giden banka anlayışımız” çerçevesinde, Fiba Grubu bünyesindeki 10. yılımızı gururla kutluyoruz. Teknolojiyi tüm iş yapış şekillerimizin merkezine koyarak sektörümüzü ve müşterilerimizi gelecek 10 yıllarda da farklı ürün ve hizmetlerle tanıştırmaya devam edeceğiz.

1

## Anlarsız hızla, çözeriz hızla



Hızlı, kaliteli ve beklentilerin üzerinde bankacılık hizmetleri verebilmemizin temelinde müşterilerimizi iyi anlayabilme kabiliyetimiz var. Farklı hedef kitlelere ait ihtiyaçları iyi biliyor, buna uygun çözümler sunuyoruz.

2

## Teknoloji tüm iş yapış süreçlerimizin merkezinde



Teknoloji dünyasındaki “Büyük Veri” merkezli dönüşüm sürecini yakından takip ediyor, iş süreçlerini kolaylaştırıp hızlandırıyoruz. Dijital yenilikleri geleceğin bankacılığına dönüştürüyoruz.

Dijital bankacılığa fark katanları  
keşfetmek için tıklayınız.

3

## Farklı ürün ve hizmetlerle gelen finansal başarı



2020 yılının zorluklarından bahsetmeye gerek bile yok. Bu zorlu koşullara rağmen, teknolojiye yaptığımız yatırımlarla ve doğru stratejilerle başarılı olduk, performansımızı rakamlara yansıtmayı başardık.

2020 yılında öne çıkan başarıları  
keşfetmek için tıklayınız.

4

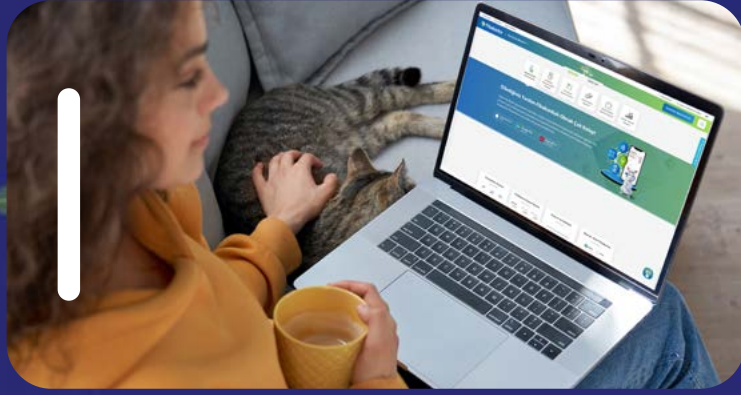
## Genç, dinamik ve yenilikçi bir banka



Türk bankacılık sektörünün ilklerle anılan, ekibi ve ruhu genç, dinamik oyuncularından biriyiz. Bankacılıkta nerede bir yenilik görürseniz biz oradayız.

5

## Müşterilerimiz neredeyse ürün ve hizmetlerimiz orada



Hayat çok değişti, artık hizmet sınır tanımıyor. Biz de müşterilerimiz neredeyse orada olalım dedik ve güçlü iş ortaklıkları kurduk. Hayatın farklı alanlarında Fibabanka ayrıcalıklarını görebilirsiniz.

Fibabanka'nın hayatı kolaylaştırdığı yerleri keşfetmek için tıklayınız.

6

## Tabana yaygın bankacılık anlayışı



Müşteri profilleri değişirken biz her yaştan ve farklı segmentlerde bulunan müşterilerimizin beklenti ve ihtiyaçlarını tanıyor, buna uygun özel ürün ve hizmetler sunarak hayatlarını kolaylaştırıyoruz.

7

## Ar-Ge ve inovasyon yatırımlarıyla hep önde



Dünya dijitalleşip değişirken, bu değişime canla başla çalışan Ar-Ge çalışanlarımızın projeleriyle adapte oluyoruz. Bankamızı geleceğe taşıyacak inovatif fikirler, ürün ve hizmetlere dönüşüyor.

8

## Kuralları koyan çalışanlar



Çalışanlarımız fırsatları görür, teknolojiyi kullanarak oyunun kurallarını değiştirir. Çözüm odaklıdır. Sınırları zorlar ve fark yaratır. Değişime ve yeni fikirlere açıktır. Kısaca kuralları çalışanlarımız koyar!

9

## İş ortaklarıyla güçlü ilişkiler



Farklı sektörlerdeki iş ortaklıklarıyla güçlü bir tüketici ekosistemi oluşturduk. Her geçen gün etki alanımızı genişletmeye devam ediyoruz.

10

## Paydaşlar hep başrolde



Çalışanlarımız, müşterilerimiz, iş ortaklarımız... Hepimiz büyük bir aileyiz. Herkesin başarılarımızda önemli payı var. Başarılarımıza yenilerini katmaya tüm paydaşlarımızla birlikte devam ediyoruz.

2020 yılında öne çıkan müşteri değerlendirmelerini keşfetmek için tıklayınız.

# RAKAMLARLA 2020\*

Sermaye  
Yeterlilik  
Oranı  
**%19,4**

Toplam Kiraz  
Hesap Bakiyesi  
(2020):

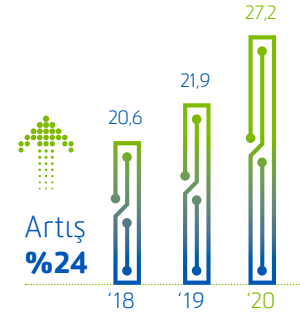
**7,7 Milyar TL**  
**%33 Artış**

Alışveriş  
Kredileri  
Hacmi (2020):

**2 Milyar TL**  
**%20 Artış**

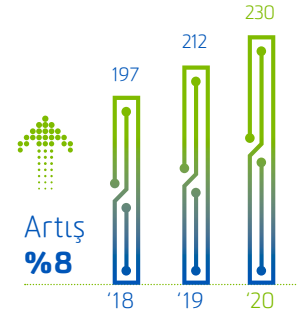
## Yüksek Aktif Kalitesi

Aktifler (Milyar TL)



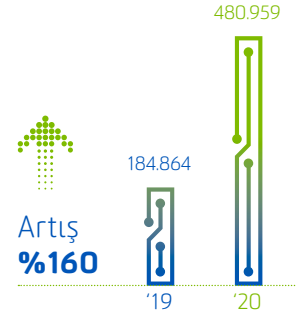
## Sürdürülebilir Operasyonel Kârlılık

Net Kâr (Milyon TL)



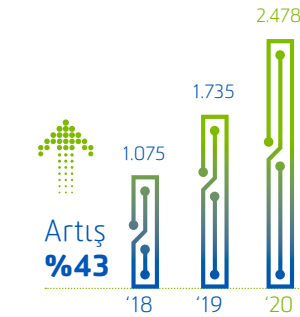
## Dijitalleşen Bankacılık Hizmetleri

Mobil Bankacılık  
Toplam Müşteri Sayısı

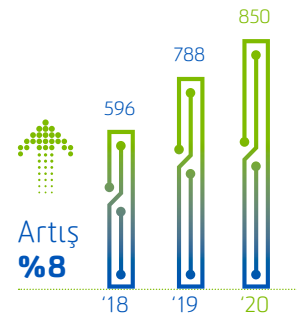


## Farklı Segmentlerden Oluşan Güçlü Müşteri Portföyü

Toplam Müşteri  
Sayısı (Bin)

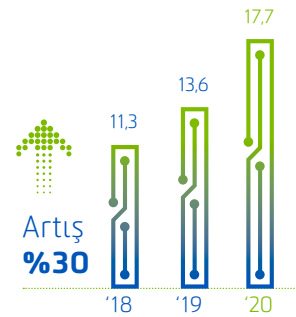


Aktif Müşteri  
Sayısı (Bin)



## Genişleyen Mevduat Tabanı

Mevduat (Milyar TL)

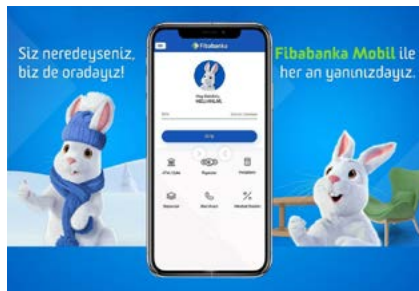


\*Konsolide olmayan 2020 yıl sonu sonuçlarıdır ve belirtilen artış oranları 2019-2020 yılları arasındaki büyümeyi göstermektedir.



# 2020 YILI GELİŞMELERİ

Kiraz Hesap, 2020 yılında da Fibabanka'nın en önemli mevduat ürünü olmayı sürdürmüştür. Geçtiğimiz yıl sonu 5,80 milyar TL olan toplam Kiraz Hesap bakiyesi, 2020 yıl sonu itibarıyla %33 oranında artışla 7,71 milyar TL'ye ulaşmıştır.



## Koronavirüs Salgını Döneminde de Müşteri Memnuniyeti Kesintisiz Devam Etti

Fibabanka, Koronavirüs Salgını döneminde çalışanlarının ve müşterilerinin sağlığını önceliklendirerek müşteri memnuniyetine yönelik çalışmalarını başarıyla sürdürmüştür. Bu süreçte, Genel Müdürlük çalışanlarının tamamı salgının başladığı Mart ayından itibaren, 2020 yılının sonuna kadar evden çalışmaya kesintisiz olarak devam etmiş, şube çalışanları da dönüşümlü olarak evden ve iş yerlerinden çalışmıştır. Ayrıca, şube çalışma saatlerinde de düzenlemeler yapılmıştır. Fibabanka organizasyon yapısı bünyesinde hızla hayata geçirilen bu uygulamalar sayesinde müşteri memnuniyeti çalışmalarına etkin ve kesintisiz bir şekilde devam edilmiştir.

## Fibabanka Mobil'den Yeni ve Güçlü Bir Hizmet

Müşteri ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda hareket etmeyi temel öncelik olarak gören Fibabanka, canlı kurlarla işlem yapabilme olanağı sağlayan FibaFX'i hizmete sunmuştur. Dijital dönüşüm yatırımlarına 2020 faaliyet döneminde de başarıyla devam eden Banka, Mobil ve İnternet Bankacılığı kanalları üzerinden kolayca erişim sağlanan, yeni nesil döviz alım satım hizmeti FibaFX'i kullanıma almıştır. Bu özellik sayesinde, Fibabanka bireysel müşterilerinin, piyasa takibi ile döviz ve kıymetli maden işlemlerini hızla ve güvenle yapabilmesine olanak tanımıştır.



## Kiraz Hesap, Fibabanka'nın En Önemli Mevduat Ürünü Olmayı Sürdürdü

Müşterilerin birikimlerini değerlendirirken, vadesiz hesaplarından tüm bankacılık işlemlerini gerçekleştirebildiği, gecelik vadeli mevduat ürünü olan Kiraz Hesap, 2020 yılında da Fibabanka'nın en önemli mevduat ürünü olmayı sürdürmüştür. Geçtiğimiz yıl sonu 5,80 milyar TL olan toplam Kiraz Hesap bakiyesi, 2020 yılında %33 oranında artışla 7,71 milyar TL'ye ulaşmıştır. Toplam hesap adedi ise %64 oranında artış ile 230 bini aşmıştır. Birçok farklı kanal üzerinden müşterilerine etkin ve hızlı bir biçimde ulaşmaya odaklanan Fibabanka, Kiraz Hesap açılışı için müşterilerinin bulunduğu yere giderek hizmet verme yaklaşımını benimsemektedir.



## Ekosistem Bankacılığı Yatırımlarıyla Büyümeye Devam

Ekosistem bankacılığı yatırımlarıyla sektörün gelişimine katkı sağlayan Fibabanka, çeşitli sektörlerdeki iş ortaklıklarıyla da güçlü bir tüketici finansman ağı oluşturmaktadır. Farklı çalışma modelleri içeren "Alışveriş Kredisi" ürünü ile gerek müşterilerinin gerekse iş ortaklarının değişen finansal ihtiyaçlarına hızlı ve kolay cevap verecek altyapı hazırlanmaktadır. Anında Alışveriş Kredisi hizmeti ile müşterilerin T.C. kimlik ve cep telefonu numaraları ile başvurarak sadece birkaç dakika içerisinde kredi kullanımına imkân sağlanmış ve bu sayede iş süreçleri önemli ölçüde hızlandırılmıştır.



## ComPay Ödeme Çözümleri A.Ş. ("ComPay") ile Dokuz Kat Büyüme

Fibabanka'nın girişimciliğe ve finansal teknoloji şirketlerine destek olmak için 2018 yılında hayata geçirdiği Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş. ("Finberg")'in, havale ve tüketici kredisi ile ödeme platformu olan ComPay, 2020 yıl sonu itibarıyla 12 bankanın 20 ürününün, 2.200 adet satış noktasına ulaşımında aracılık etmiştir. Bunun yanı sıra 2020 yılında cirosunu dokuz kat büyüten ComPay; entegrasyon yaptığı banka, ürün ve nokta sayısını artırmaya devam etmektedir.

## "Yeni Normal"de Yeni Bir Bankacılık: Video Bankacılığı

Her türlü koşulda ve her an müşterilerinin yanında olmayı ilke edinen Fibabanka, yenilikçi uygulamalarla rakipleri karşısında fark yaratmaya devam etmiştir. Banka, yeni normal koşullarına uygun bir biçimde Fibabanka Mobil uygulaması üzerinden uzaktan müşteri edinimine yönelik Video Bankacılığı hizmetini hayata geçirmiştir. Video Bankacılığı ile son yönetmelik ve tebliğlerle uyumlu, müşteri olmak isteyen herkes için, gelişmiş teknolojileri de içerisinde barındıran, hızla ve kolayca Fibabanka müşterisi olmaya izin veren bir süreç oluşturulmuştur.



## 7/24 FAST Para Transferi Fibabanka Mobil'de!



## Anlık Ödeme Sistemi: FAST

"Anlınız hızla, çözeriz hızla" yaklaşımıyla faaliyetlerini yürüten Fibabanka, müşterilerinin hayatlarını kolaylaştıracak ürün ve hizmetler sunmaya devam etmiştir. Banka, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) anlık ödeme sistemi olan FAST (Fonların Anlık ve Sürekli Transferi) ve KOLAS (Kolay Adres Tanımlama) hizmeti ile müşterilerine IBAN numaraları yerine kolayca hatırlayabilecekleri kişisel bilgilerini kullanarak para transferlerini daha hızlı yapabilme imkânı sağlamıştır.

# YILLIK FAALİYET RAPORU

## UYGUNLUK GÖRÜŞÜ



KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9  
Levent 34330 İstanbul  
Tel +90 212 316 6000  
Fax +90 212 316 6060  
www.kpmg.com.tr

### YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Fibabanka Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

#### Sınırlı Olumlu Görüş

Fibabanka Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdetmeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

#### Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Banka'nın 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkındaki 15 Şubat 2021 tarihli denetçi raporumuzun Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklandığı üzere; 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 106.500 bin TL'si cari dönemde ve 44.500 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 151.000 bin TL serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 20.410 bin TL'si cari dönemde ve 9.790 bin TL'si geçmiş dönemlerde gelir yazılan toplam 30.200 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

#### Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 15 Şubat 2021 tarihli denetçi raporlarımızda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

#### Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide ve konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

#### Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdetmelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdetmelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

*Alper Güvenç*  
Alper Güvenç, SMMM  
Sorumlu Denetçi

26 Şubat 2021  
İstanbul, Türkiye

# OLAĞAN GENEL KURUL

## GÜNDEMİ

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. Yönetim Kurulunca hazırlanan 2020 Yıllık Faaliyet Raporu'nun okunması ve müzakeresi,
3. Bağımsız Denetçi raporlarının okunması ve müzakeresi,
4. Bilanço, Kâr-Zarar (Finansal) Tablolarının okunması, müzakeresi ve tasdiki,
5. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ve Bağımsız Denetçinin ibrası,
6. 2020 yılı bilançosuna göre tahakkuk eden kârın kullanım şeklinin, dağıtılacak kâr ve kazanç payları oranlarının belirlenmesi,
7. Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretleri ile huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi hakların belirlenmesi,
8. Bağımsız Denetçinin seçimi,
9. 2020 Yılı Bağlılık Raporu'nun okunması ve müzakeresi,
10. Yönetim Kurulu Üyelerine T.T.K. 395. ve 396. maddeleri uyarınca izin verilmesi,
11. Dilekler ve kapanış.

# ANA SÖZLEŞMEDE YAPILAN

## DEĞİŞİKLİKLER

2020 yılı içerisinde Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

# FİBA GRUBU HAKKINDA

Hizmet sektörüne odaklanan Fiba Grubu, profesyonel yönetim yaklaşımıyla birleşme ve satın almalar yoluyla değer yaratmanın yanı sıra, yüksek büyüme potansiyeline sahip yeni alanlarda iş geliştirme faaliyetlerine odaklanmıştır.

1987 yılında iş insanı Hüsnü M. Özyeğin tarafından temelleri atılan Fiba Grubu, finans sektörünün yanı sıra farklılaşan iş kollarında yüksek marka değerine sahip bir yatırım portföyüne sahiptir. Yurt dışı yatırımlarıyla uluslararası iş dünyasında da prestijli bir konumda bulunan Fiba Grubu, 12 ülkede 43 farklı ulustan 12 bini aşkın çalışan istihdam etmektedir.

## Fiba Grubu Değerleri

Fiba Grubu'nun temel değerleri, gelecekteki büyüme yol haritasını şekillendirmektedir:

## Üstün Hizmet Kalitesi

Fiba Grubu'nun güçlü gelişimi altında yatan temel neden, müşterilerin talep ve ihtiyaçlarını karşılamak için daima mükemmel hizmet sunma konusuna verilen önemdir.

## Liderlik ve Yetkilendirme

Fiba Grubu için en önemli unsur insan kalitesidir. Çalışanlara ellerinden gelenin en iyisini yaratabilmeleri için inisiyatif alma yetkisi verilmektedir. Bu yüzden ki, en başarılı liderler yine Grup içinden yetiştirilmektedir.

## Toplum

Fiba Grubu, birçok alanda sosyal sorumluluk projesine katılarak topluma katkıda bulunmak için elinden geleni yapmaktadır.

## Verimlilik ve Dinamizm

Fiba Grubu bünyesinde çalışanların, hızla değişen iş koşullarına uyum sağlamada dinamik ve iş konularını ele almadaki yaklaşımlarında verimli ve etkili olmaları beklenmektedir.

## Saygı ve Takım Çalışması

Fiba Grubu bünyesinde çalışanların kendisine ve başkalarına karşı saygısı sonsuzdur. Grup bünyesinde ekip çalışmasını ve büyümeyi teşvik eden bir ortam yaratmak için özen gösterilmektedir.

## Şeffaflık

Hissedarlarına karşı sorumluluk sahibi olan Fiba Grubu, onları etkileyebilecek eylemlerin, kararların, ürünlerin ve hizmetlerin sorumluluğunu üstlenmektedir.

## Farklılaşan İş Alanları

Fiba Grubu'nun finans sektöründeki yatırımları; bankacılık, portföy yönetimi, leasing, faktoring, emeklilik ve hayat sigortası ve tahsili geçmiş alacakların (TGA) tahsili ve yönetimi;

finans dışı yatırımları ise esas itibarıyla perakendecilik, gayrimenkul yatırımları, yenilenebilir enerji ve otel yatırımlarından oluşmaktadır. Hizmet sektörüne odaklanan Fiba Grubu, profesyonel yönetim yaklaşımıyla birleşme ve satın almalarla değer yaratmanın yanı sıra yüksek büyüme potansiyeline sahip yeni alanlarda iş geliştirme faaliyetlerine odaklanmıştır.

## Fiba Grubu'nun finansal hizmetler sektöründeki önemli yatırımları

- Bankacılık:** Fibabanka A.Ş., Credit Europe Bank N.V. (Hollanda), Credit Europe Bank Ltd. (Rusya), Credit Europe Bank (Romania) S.A. (Romanya), Credit Europe Bank (Suisse) S.A.(İsviçre), Public Joint Stock Company Credit Europe Bank (Ukrayna), Credit Europe Bank (Dubai) Limited (Dubai)
- Portföy Yönetimi:** Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.
- Leasing:** Credit Europe Leasing LLC (Rusya), Credit Europe Leasing LLC (Ukrayna), Auto Partners LLC (Rusya)
- Faktoring:** Fiba Faktoring A.Ş.
- Emeklilik ve Hayat Sigortası:** Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş., Insurance Company Credit Europe Life (Rusya)
- Tahsili Geçmiş Alacakların (TGA) Tahsili ve Yönetimi:** Gelecek Varlık Yönetim A.Ş., Credit Europe Asset Management S.A. (Romanya), Credit Plus Gulf (Dubai)
- Diğer:** Ofishane

## Fiba Holding'in finansal olmayan önemli yatırımları

- Perakende:** Marks & Spencer (Türkiye, Rusya, Ukrayna), GAP (Türkiye, Rusya, Ukrayna), Banana Republic (Türkiye, Rusya)
- Gayrimenkul Yatırımları:** Türkiye, Romanya, Moldova ve Çin'deki Alışveriş Merkezleri
- Yenilenebilir Enerji:** Fina Enerji Holding A.Ş. (Rüzgar Enerjisi, Güneş Enerjisi ve Kömür Madenleri)
- Otel Yatırımları:** Swissotel the Bosphorus, İstanbul
- Ulaşım:** Fiba Air Turkey

## Türkiye için Yaratılan Kalıcı Değer

Fiba Grubu, Kurucu ve Onursal Başkanı Hüsnü M. Özyeğin tarafından belirlenen misyon doğrultusunda, eğitim başta olmak üzere toplumsal fayda gözetilen alanlarda yatırımlarına aralıksız devam etmektedir.

## Hüsnü M. Özyeğin Vakfı (HMÖV)

1990 yılında kurulan Hüsnü M. Özyeğin Vakfı, sosyal ve ekonomik kalkınma hedefi ile faaliyet göstermektedir; eğitim, kırsal kalkınma, genç kızların güçlendirilmesi, sağlık ve kültür alanlarında çalışmalar yürütmektedir. Vakıf stratejisinin merkezinde, toplumsal dönüşüm için ihtiyaç duyulan altyapıyı sağlayacak kurumları desteklemek yer almaktadır.

Dezavantajlı bölgelerde kurulan okullar ve kız öğrenci yurtları, sağlık alanında gerçekleştirilen rehabilitasyon merkezleri inşası, kültürel mirası korumak amacı ile desteklenen restorasyon çalışmaları ile HMÖV, bugüne kadar toplam 64 kurumun sıfırdan kurulmasına ya da geliştirilmesine öncülük ederek geçmişin ve geleceğin yanında yer almaktadır.

## Anne Çocuk Eğitim Vakfı (AÇEV)

AÇEV, 1993 yılında kuruluşundan bu yana, erken yaştaki her çocuğun güvende, sağlıklı, mutlu ve öğreniyor olması için çalışmaktadır. Ülkenin dört bir yanındaki ihtiyaç sahibi çocuklar, anne babalar ve genç kadınlar için bilimsel temelli eğitim programları geliştirip uygulamaktadır. 14.000 gönüllü eğitimcinin desteğiyle, 1,4 milyon kişiye ulaşan AÇEV, erken çocukluk dönemine yönelik müdahaleler ve savunı faaliyetleri üzerinden fırsat eşitliği sağlamak üzere yürüttüğü çalışmalarını araştırmalarla desteklemektedir. AÇEV, eğitim programları ve saha çalışmalarının yanı sıra, toplumsal farkındalığı artırmak, bilinç ve destek oluşturmak üzere farkındalık ve savunı faaliyetleri gerçekleştirmektedir. Birleşmiş Milletler Küresel Kalkınma Hedefleri çerçevesinde de özellikle vurgu yapılan, erken çocukluk döneminde nitelikli eğitim, gelecek nesillerin yetiştirilmesinde ailelerin rolü, toplumsal cinsiyet eşitliği ve yaşam boyu öğrenme konularına tüm faaliyetlerinin içinde yer vermektedir.

Erken yaşlardaki çocukların gelişiminde yakın çevrenin öneminden hareketle; anne babalar için eğitimler gerçekleştirip, çocukların iyiliğine katkı sağlayacak ortamlar yaratmak üzere çalışılmaktadır.

## Özyeğin Üniversitesi (ÖZÜ)

Özyeğin Üniversitesi, uluslararası standartlarda eğitimin yanı sıra, bilgi üretmek, geliştirmek, yaymak ve elde edilen bilgi birikimini insanlığa ve topluma yararlı yeniliklere dönüştürmek hedefiyle Hüsnü M. Özyeğin Vakfı tarafından 2007 yılında kurulmuştur. Üniversite, sahip olduğu yenilikçi yapısı, sektörlerle iç içe eğitim yaklaşımı, özgün ders programları ve araştırma faaliyetleri ile Türkiye ve bölgeye örnek teşkil eden bir üniversite modeli ortaya koymayı hedeflemektedir. 280.000 m²'lik alana yayılan Türkiye'nin ilk LEED Gold Sertifikalı binalarına sahip olan ÖZÜ, İstanbul Çekmeköy Kampüsü'nde toplam 14.143 öğrenci, 6 fakülte, 2 yüksekokul ve 3 enstitü çatısı altında toplam 23 lisans ve 43 lisansüstü programa dahil olmuştur.

# Fibabanka hayatın neresinde?



## Telefonun olduğu her yerde

Tüm bankacılık ürün ve hizmetlerimizle müşterilerimize bir telefon kadar yakınız.



## E-alışverişte

Elektronikten tekstile, mutfak gereçlerinden el sanatlarına kadar farklı ihtiyaç ve zevklere hitap eden milyonlarca ürünün satıldığı online platformlarda müşterilerimizle.

## İnternetin olduğu her yerde

Müşterilerimiz nerede olursa olsun Fibabanka Mobil uygulamamız 7/24 açık. İster parkta, ister işte, ister maçın devre arasında, yani ihtiyaç olduğunda biz de oradayız.



## Gıda alışverişinde

Gıda alışverişleri gündelik yaşamın vazgeçilmez parçası. Alışveriş Kredisini ile gıda alışverişlerine farklı avantaj ve kolaylıklar getiriyoruz.



## Teknoloji mağazasında

Teknolojiye ulaşmak daha önce hiç bu kadar avantajlı olmamıştı! Teknoloji alışverişlerinde faizsiz, masrafsız, kredi kartsız alışveriş imkanı sunuyoruz.



## Sofra dünyasında

Sofra ve mutfak ürünlerinizi yenilemek hiç bu kadar hızlı ve kolay olmamıştı. Fibabanka olarak, bu fırsatı müşterilerimize sunmanın mutluluğunu yaşıyoruz.

## Perakende dünyasında

Türkiye'nin öncü perakende markalarının mağazalarında Fibabanka ayrıcalığı ile anında Alışveriş Kredisini fırsatı müşterilerimizi bekliyor!



## Benzin istasyonlarında

Biz müşterilerimizi yolda da yalnız bırakmıyoruz. Türkiye'nin en yaygın benzin istasyonu ağına sahip markalarıyla iş birliği yapıyor, müşterilerimize özel avantajlar sunuyoruz.



## Hastane ve okullarda

Hem sağlık hem de okul ihtiyaçlarında da müşterilerimizin yanındayız.



## Yatırım işlemlerinde

Fibabanka olarak, müşterilerimiz yatırım yaparken de tüm avantajlarımızla yanlarındayız.

Geri dönmek için tıklayınız.

# FİBABANKA HAKKINDA

Fibabanka, teknolojideki hızlı dönüşüm sürecinin yanı sıra müşteri davranışlarındaki değişime paralel olarak yeni nesil bankacılık yaklaşımını hayata geçirmiştir.

“Türkiye’nin En Sevilen Bankası Olmak” vizyonu ve “Anlarız hızla, çözeriz hızla” yaklaşımıyla müşterileri için etkin iş süreçleri tasarlayan Fibabanka’nın başarı yolculuğu, 27 Aralık 2010 tarihinde Fiba Grubu bünyesinde başlamıştır. Kurumsal, Ticari, KOBİ ve İşletme, Bireysel, Tarım ve Özel Bankacılık iş kollarında uzmanlaşan Fibabanka, 2020 yıl sonu itibarıyla toplam 50 şubeden oluşan hizmet ağında 1.550 çalışandan oluşan nitelikli ve dinamik insan kaynağıyla rakipleri karşısında fark yaratmaktadır. Dijital dönüşüm süreci kapsamında yatırımlarına aralıksız devam eden Banka, yenilikçi ürün ve hizmetleriyle koşulsuz müşteri memnuniyetine odaklanmaktadır.

## “Türkiye’nin En Sevilen Bankası Olmak” Yolunda Yenilikçi Adımlar

“Türkiye’nin En Sevilen Bankası Olmak” için ürün ve hizmetlerini çeşitlendirmenin yanı sıra hizmet kalitesini istikrarlı bir biçimde artıran Fibabanka, Fiba Grubu’nun finans sektöründeki köklü deneyiminden güç alarak yoluna başarıyla devam etmektedir. Banka, iştirakleri Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. ve Finberg aracılığıyla da müşterilerine yüksek kalitede hizmet sunmayı sürdürmüştür.

## Banka’nın Kısa Tarihçesi

Banka’nın tarihçesi Sitebank A.Ş.’ye kadar uzanmaktadır. Hisselerinin tamamı Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu adına kayıtlı olan Sitebank A.Ş. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (BDDK) izni ile 2002 tarihinde Nova Bank SA’ya devredilmiş ve 2003 yılında Banka’nın unvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 2006 yılında Novabank S.A.’ya ait olan hisseler Millennium BCP Participações SGPS’e devredilerek Banka’nın unvanı Millennium Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

## Fiba Grubu, Ana Hissedar Konumunda

Millennium Bank A.Ş. Fiba Grubu’nun Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na (BDDK) başvurusu ile gerekli izinlerin alınmasının ardından 27 Aralık 2010 tarihinde Fiba Grubu bünyesine katılarak Fibabanka A.Ş. unvanını almıştır. İlk olarak Millennium Bank A.Ş.’den Fiba Grubu’nun Hollanda’daki önemli finansal yatırımlarından biri olan Credit Europe Bank NV’ye yapılan hisse devriyle bankacılık sektörüne adım atan Fibabanka, daha sonra yine Fiba Grubu bünyesindeki Fiba Holding A.Ş., Fiba Faktoring Hizmetleri A.Ş., Girişim

Varlık Yönetimi A.Ş., Fiba Kapital Holding A.Ş. ve Fiba Araştırma Geliştirme ve Müşavirlik Hizmetleri A.Ş. ile yakaladığı büyüme ivmesini pekiştirmek için ortaklık yapısını güçlendirecek adımlar atmıştır. 2015 yılında uluslararası finans piyasalarının önde gelen oyuncularından International Finance Corporation (IFC) ve European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), 2016 yılında ise TurkFinance B.V. Fibabanka’ya hissedar olmuştur. Bu güçlü ortaklıklar sayesinde Banka sermayesi 941.160.553,25 TL’ye ulaşmış; 2020 yıl sonu itibarıyla %71,59 hisse oranıyla Fiba Grubu, Fibabanka’nın çoğunluk hissesini elinde bulundurmayı sürdürmüştür. Diğer azınlık hissedarların hisse oranları ise sırasıyla %8,96, %8,96 ve %9,95 olmuştur.

# VİZYONUMUZ, MİSYONUMUZ VE DEĞERLERİMİZ

Fibabanka, sağlam vizyon ve misyonundan güç alarak kurumsal gelişimini aralıksız sürdürmektedir.

## Vizyonumuz

Türkiye’nin en sevilen bankası olmak.

## Değerlerimiz

Kurumsal Yönetim İlkeleri’ni (sorumlu, şeffaf, adil, hesap veren) benimsemenin yanı sıra;

### Saygılı;

- Çevreye
- Topluma
- Farklılıklara (etnik köken, dil, din ve cinsiyet)

### Samimi;

- Özü sözü bir
- Sıcak
- Yakın

### Sonuç odaklı;

- Hedef bilinci olan
- Zamanın değerini bilen
- Aksiyon alan bir kurumuz.

# SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMI

Fırsat eşitliği modelini tüm iş yapış süreçlerinin, alınan tüm kararların, prosedürlerin ve uygulamaların kalbine koyan Fibabanka, 2020 yılında bu çalışmalar kapsamında organizasyon yapısı içinde çalışma grubu oluşturmuştur.



Fiba Grubu'nun etki alanındaki paydaşları nezdindeki yüksek itibarı sayesinde başarılı iş süreçlerine imza atan Fibabanka, kapsamlı sürdürülebilirlik yaklaşımı doğrultusunda zorlu geçen 2020 yılında da kurumsal hedeflerine ulaşmayı başarmıştır. Dijital dönüşüm süreci kapsamında hayata geçirdiği yatırımlarla Koronavirüs Salgını sürecinin yarattığı riskleri etkin bir biçimde yöneten Banka, evden çalışma modeli sayesinde kağıt başta olmak üzere atık tüketimini önemli ölçüde azaltmıştır. Sürdürülebilir finansal ve operasyonel sonuçlara ulaşmanın yanı sıra kurumsal vatandaşlık bilinciyle toplumsal ve çevresel sorumluluklarını başarıyla yerine getiren Fibabanka, saygın kurumsal kimliğini pekiştirmiştir.

Faaliyetlerini çevresel etkileri gözeterek hassasiyetle yürüten Fibabanka, başta iklim değişikliğiyle mücadele olmak üzere çevresel sorumluluklarını eksiksiz bir biçimde yerine getirmiş, 2020 yılında başta atık yönetimi ve doğal kaynak tüketimi olmak üzere çevresel sürdürülebilirlik alanında, topluma ve çevreye kattığı değeri artırmaya devam etmiştir.

**Fibabanka'dan Fırsat Eşitliği Modeli**  
Fibabanka, kadın-erkek eşitliği konusunda yaptığı çalışmalarla 2020 faaliyet döneminde kalıcı bir kurum kültürüne dönüşecek önemli adımlar atmıştır.

Anne Çocuk Eğitim Vakfı (AÇEV) iş birliği ile "Toplumsal Cinsiyet Eşitliği" konulu seminerler düzenlenerek tüm çalışanların katılımı esas alınmıştır. Fırsat eşitliği modelini tüm iş yapış süreçlerinin, alınan tüm kararların, prosedürlerin ve uygulamaların kalbine koyan Banka, 2020 yılında bu çalışmalar kapsamında organizasyon yapısı içinde çalışma grubu oluşturmuştur. Banka, bu çalışmalarına ilerleyen dönemlerde de kararlılıkla devam etmeyi hedeflemektedir.

Eğitim başta olmak üzere toplumsal fayda gözetilen alanlarda yatırımlarına aralıksız devam eden Fibabanka, Türkiye'nin eğitim alanındaki öncü vakıflarından Anne Çocuk Eğitim Vakfı (AÇEV)'nin aktif destekçileri arasında yer almaktadır. 2020 yılında,



Eğitim başta olmak üzere toplumsal fayda gözetilen alanlarda yatırımlarına aralıksız devam eden Fibabanka, Türkiye'nin eğitim alanındaki öncü vakıflarından Anne Çocuk Eğitim Vakfı (AÇEV)'nin aktif destekçileri arasında yer almaktadır.

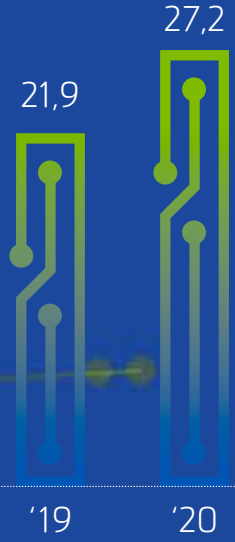
Toplumsal Cinsiyet Eşitliği çalışmalarının devamı olarak, fırsat eşitliği çalışma modelini tüm kararlarında ve iş süreçlerinde uygulamak üzere Sabancı Üniversitesi ve TÜSİAD iş birliği ile bir şirket politikası hayata geçirilmiştir. Her türlü şiddete hayır diyen ve mağdur çalışanlarının her zaman yanında olarak aynı zamanda dayanışmacı bir iş yeri kültürü yaratmak üzere "İş Dünyası Aile İç Şiddete Karşı" projesine dahil olan Fibabanka, mağdur çalışanların güven ve gizlilik içinde destek almalarını sağlamak amacıyla bir e-posta adresi ve telefon hattı kurmuştur. Bu konuyla ilgili destek mekanizmaları ve danışmanlık konularının detayları tüm çalışanlarla paylaşılmıştır.

Ayrıca, Fibabanka, cesaret ve açık fikirlilikle yaratabileceği değerleri çoğaltmak amacıyla Boğaziçi Üniversitesi Görme Engelliler Teknoloji ve Eğitim Laboratuvarı (GETEM) liderliğinde, sesli kitapların kaydedilerek görme engelli kişilerle buluşturulduğu "Sesli Kitap Okuma" kampanyasını desteklemiştir. 2020 yılında başlayan ve 75 Fibabanka çalışanının katılım sağladığı kampanya kapsamında kitap okumaların 2021 yılında da devam etmesi hedeflenmektedir. Banka ayrıca, gönüllü olarak projede yer alan tüm çalışanlarına 1 iş günü gönüllülük izni hakkından faydalanma olanağı sunmuştur.

# Finansal ve operasyonel gücümüz

27,2 milyar TL

Aktifler (milyar TL)



1,9 milyar TL

Özkaynaklar (milyar TL)



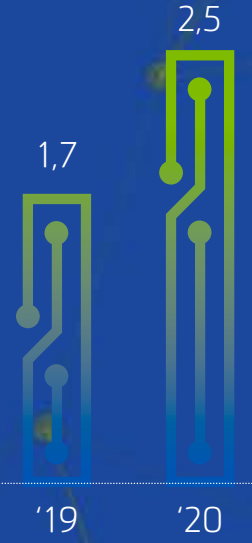
237 milyon TL

Konsolide Net Kâr (milyon TL)



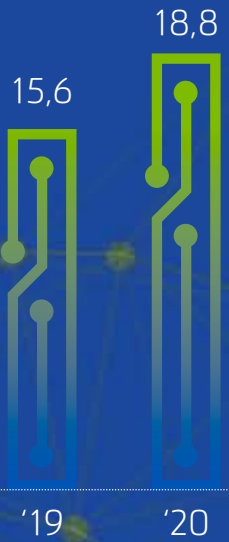
2,5 milyon

Toplam Müşteri Sayısı (milyon)



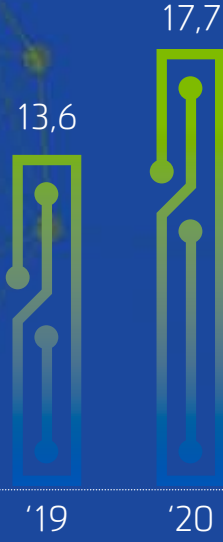
18,8 milyar TL

Krediler  
(milyar TL)



17,7 milyar TL

Mevduat  
(milyar TL)



7,7 milyar TL

Kiraz Hesap Bakiyesi  
(milyar TL)



850 bin

Aktif Müşteri Sayısı  
(bin)



820 bin

Aktif Bireysel Müşteri Sayısı  
(bin)



524 bin

Toplam Dijital Müşteri Sayısı  
(bin)

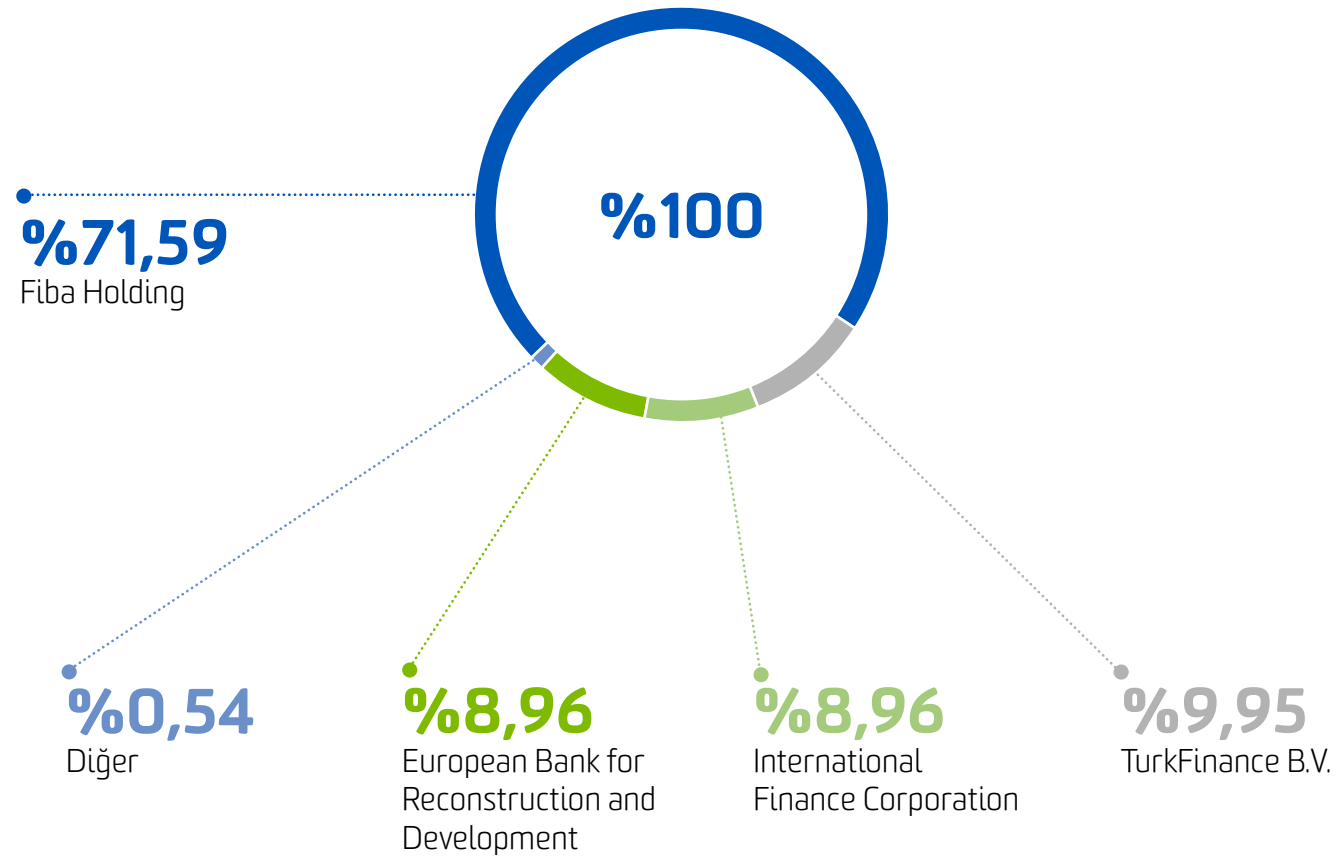


[Geri dönmek için tıklayınız.](#)

## ORTAKLIK YAPISI

| Hissedarlar                                      | Sermaye Miktarı (TL)  | Hisse Adedi           | Hisse Oranı (%) |
|--------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|
| Fiba Holding A.Ş.                                | 673.807.731,27        | 67.380.773.127        | 71,59           |
| TurkFinance B.V.                                 | 93.645.475,05         | 9.364.547.505         | 9,95            |
| International Finance Corporation                | 84.327.750,28         | 8.432.775.028         | 8,96            |
| European Bank for Reconstruction and Development | 84.327.750,28         | 8.432.775.028         | 8,96            |
| Diğer                                            | 5.051.846,37          | 505.184.637           | 0,54            |
| <b>TOPLAM</b>                                    | <b>941.160.553,25</b> | <b>94.116.055.325</b> | <b>100,00</b>   |

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının 2020 yıl sonu itibarıyla Banka nezdinde 5.051.846,37 TL karşılığı 505.184.637 adet hisse senedi bulunmaktadır.



## BAŞLICA FİNANSAL VE OPERASYONEL GÖSTERGELER

### Konsolide Olmayan Finansal Sonuçlar

| (Milyon TL)    | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | Artış (%) |
|----------------|------------|------------|------------|-----------|
| Aktifler       | 20.618     | 21.886     | 27.225     | 24,40     |
| Krediler (Net) | 14.121     | 15.624     | 18.796     | 20,30     |
| Mevduat        | 11.313     | 13.567     | 17.667     | 30,22     |
| Özkaynaklar    | 1.322      | 1.656      | 1.874      | 13,16     |
| Net Kâr        | 197        | 212        | 230        | 8,49      |

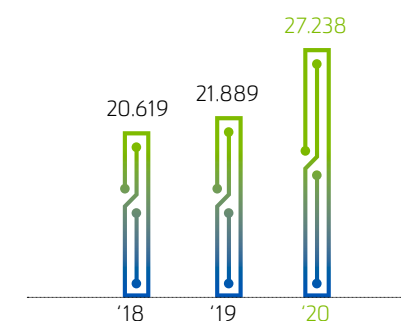
### Konsolide Finansal Sonuçlar

| (Milyon TL)    | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | Artış (%) |
|----------------|------------|------------|------------|-----------|
| Aktifler       | 20.619     | 21.889     | 27.238     | 24,44     |
| Krediler (Net) | 14.121     | 15.624     | 18.796     | 20,30     |
| Mevduat        | 11.313     | 13.566     | 17.667     | 30,23     |
| Özkaynaklar    | 1.322      | 1.659      | 1.884      | 13,56     |
| Net Kâr        | 197        | 215        | 237        | 10,23     |

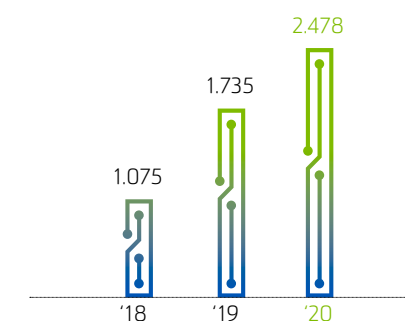
### Başlıca Operasyonel Göstergeler

|                             | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | Artış (%) |
|-----------------------------|------------|------------|------------|-----------|
| Çalışan Sayısı              | 1.591      | 1.541      | 1.550      | 0,58      |
| Şube Sayısı                 | 72         | 63         | 50         | -20,63    |
| ATM Sayısı                  | 82         | 74         | 58         | -21,62    |
| Aktif Müşteri Sayısı (bin)  | 596        | 788        | 850        | 7,87      |
| Toplam Müşteri Sayısı (bin) | 1.075      | 1.735      | 2.478      | 42,82     |

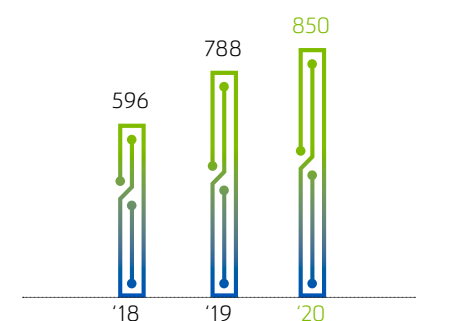
#### Toplam Aktifler (Milyon TL)



#### Toplam Müşteri Sayısı (Bin)



#### Aktif Müşteri Sayısı (Bin)





Dijital dönüşüm alanındaki yatırımlarının yanı sıra yenilikçi ürün ve hizmetleriyle rakipleri karşısında fark yaratan ve müşterilerinin hayatlarına değer katan Fibabanka, Koronavirüs Salgını sürecinde de reel sektöre verdiği desteği başarıyla sürdürdü.

**HÜSNÜ M. ÖZYEĞİN**  
Yönetim Kurulu Başkanı

# YÖNETİM KURULU BAŞKANI MESAJI

Ekosistem bankacılığı yatırımlarının yanı sıra dijital dönüşüm alanındaki ürün ve hizmetleriyle sektörde önemli bir yer alan Fibabanka, çevik organizasyon yapısından güç alarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

## Sermaye Yeterlilik Oranı %19,4

Sermaye yeterlilik oranımız 2020 yıl sonu itibarıyla %19,4 olarak gerçekleşmiştir.

Değerli Paydaşlarımız,

2020 yılı, tüm dünyanın Koronavirüs Salgını'nın yarattığı sağlık krizi ve buna bağlı olarak ortaya çıkan ekonomik krizin olumsuz etkileri ile mücadele ettiği bir yıl oldu. Salgın hastalık hem arz hem de talep yönlü şoklar meydana getirerek küresel ekonomide son yüzyılın en büyük daralmalarından birine neden olurken, yarattığı ekonomik tahribata cevaben tüm dünyada merkez bankaları ve hükümetler ekonomilerini desteklemek ve canlandırmak adına genişlemeci para ve maliye politikaları izledi. 2020 Mart ayında, iki kez faiz indirimine giderek politika faizini %0-0,25 aralığına çeken ABD Merkez Bankası (Fed) başta olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankaları faiz oranlarını tarihi düşük seviyelere düşürdü, bir yandan da tahvil alım programları ile piyasalara desteklerini artırdılar. Hükümetler ise istihdam kaybını önlemek amacıyla mali teşvik paketleri açıkladı. IMF verilerine göre, 2020 yılında salgınla mücadele etmek için açıklanan küresel mali teşvikler toplam 14 trilyon ABD dolarına ulaştı.

2020 yılının diğer önemli gündem başlıklarından ABD Başkanlık Seçimleri, Demokrat Joe Biden'ın seçilmesiyle sonuçlandı. İngiltere ve Avrupa Birliği

arasında uzunca bir süredir müzakere edilen Brexit ise yılın son günlerinde tarafların anlaşmasıyla gerçekleşti.

2021 yılına girerken, 2020 yılının sonuna doğru gelen aşı haberleri sayesinde küresel ekonomik toparlanma ile ilgili temkinli bir iyimserlik oluştu. 2021 boyunca ülkelerin ne kadar hızlı ve etkili bir şekilde aşılama sürecini yürütecekleri önemli olurken virüsün mutasyon seyri de aşılamanın başarısı için kritik öneme sahip olacak. ABD'de açıklanacak ek teşvik paketinin boyutu ise dünya piyasalarına olası etkisi açısından önemle takip edilecek.

Türkiye ekonomisi, 2020 yılının ilk çeyreğinde %4,5 oranında büyürken ikinci çeyrekte salgının yayılmaya başlaması, çok sayıda iş yerinin faaliyetlerini yavaşlatması ya da durdurması, istihdamın azalması ve tüketim harcamalarının düşmesiyle aniden yavaşladı ve %9,9 küçüldü. 2020 Mayıs ayından itibaren salgına yönelik kısıtlamaların hafifletilmesi, kademeli gelen normalleşme adımları ve verilen kredi teşvikleri ile yılın geri kalanında ekonomik aktivitenin tekrar güçlendiği görüldü. Türkiye'nin 2020 yılında %2'nin üzerinde büyümüş olduğu tahmin ediliyor.

## Aktif Büyüklük 27,2 milyar TL

Aktif büyüklüğümüzü %24 artırarak 27,2 milyar TL'ye yükselttik.

Bu büyüme performansı ile Türkiye dünyada pozitif büyüme sergileyen sayılı ülkeden biri olacak. Ekonomideki büyüme ithalat hacmimizde artışa sebep olurken, başta Avrupa ülkeleri olmak üzere küresel talepteki düşüş yılın genelinde ihracatın zayıf seyretmesine neden oldu. Salgın nedeni ile başta turizm ve taşımacılık olmak üzere hizmet gelirlerinde de ciddi düşüşler kaydedilince 2019 yılında fazla veren cari işlemler dengesi, 2020 yılında 36,7 milyar ABD doları açık verdi, GSYH'ye oranı ise %5,2'ye yükseldi. 2020'ye %12,2 seviyesinde başlayan enflasyon ise yıl %14,6 olarak kapattı.

2020 yılında salgının etkilerini hafifletmeye yönelik regülasyonda yapılan düzenlemeler ve başta kamu bankaları öncülüğünde başlayan ve sonrasında tüm bankacılık sektörünün katılımıyla devam eden kredi kullandırımı ile bu zorlu dönemde reel ekonomiye güçlü şekilde destek verildi. Yılın büyük kısmında kredi büyümesinin yüksek seyretmesi ekonominin büyümesine katkı sağlarken, cari açık, enflasyon gibi makro göstergeleri olumsuz etkiledi. Bu etkileri dikkate alan ekonomi yönetimi, yıl sonuna doğru sıkı para politikası adımlarını devreye soktu. Bir yandan Merkez Bankası politika faizini toplam 675 baz puan artırarak %17 seviyesine yükseltirken, bankacılık sektörüne yönelik de bazı normalleşme adımları atıldı. Öngörülebilirliğin çok azaldığı ve birçok değişkenin olduğu bu olağan dışı yılda, sağlam kurumsal altyapısıyla etkin bilanço ve risk yönetimini başarıyla uygulayan bankacılık sektörünün 2019 sonunda %11,5 olan özsermaye kârlılığı yıl sonu itibarıyla %11,3 olarak gerçekleşti, sermaye yeterlilik rasyosu ise bir önceki yıla göre

artışla %18,7 (2019: %18,4) seviyesine yükseldi. 2020 yılına kıyasla daha sağlıklı ve dengeli bir büyüme beklenen 2021 yılında, bankacılık sektörünün ekonomide sürdürülebilir büyümeye katkısının artarak sürmesi beklenmektedir.

Yenilikçi ürün ve hizmetleri ile müşterilerinin hayatlarına değer katarak sektörde fark yaratan Fibabanka, Koronavirüs Salgını sürecinde de reel sektöre verdiği desteği sürdürdü. Büyümesini sürdürülebilir kârlılık ile destekleyen ve verimliliğe büyük önem veren Fibabanka, 2020 yılını 27,2 milyar TL aktif büyüklüğünün yanı sıra toplam 229,8 milyon TL net kâr ile kapatırken, Banka'nın özkaynak kârlılığı %13, sermaye yeterlilik rasyosu ise %19,4 seviyesinde gerçekleşti.

Ekosistem bankacılığı yatırımlarının yanı sıra dijital dönüşüm alanındaki ürün ve hizmetleriyle sektörde önemli bir yer alan Fibabanka, çevik organizasyon yapısından güç alarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Fiba Grubu bünyesinde 10. yıl dönümünü kutlayan Bankamız, paydaşlarından aldığı güçle geleceğe güvenle bakmaktadır. Bu vesileyle, özverili çalışanlarımıza, iş ortaklarımıza, kıymetli müşterilerimize ve tüm paydaşlarımıza teşekkür ederiz.

Saygılarımla,

**HÜSNÜ M. ÖZYEGİN**  
Yönetim Kurulu Başkanı



Dijital dönüşüm alanında  
hayata geçirdiğimiz  
stratejik yatırımlarla,  
Koronavirüs Salgını  
döneminde, organizasyonel  
yetkinliğimizi ve nitelikli  
insan kaynağımızı koşulsuz  
müşteri memnuniyeti için  
seferber ettik.

**ÖMER MERT**

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

# GENEL MÜDÜR MESAJI

Fibabanka olarak, geleceğin bankacılığını bugünden inşa etmek hedefi doğrultusunda faaliyetlerimize yön veriyoruz. Bu kapsamda, paydaşlarımızla beraber çok boyutlu bir faaliyet çizgisi geliştirerek yolumuza devam ediyoruz.

Değerli Paydaşlarımız,

Hayatın her alanında derin sarsıntılar yaratan Koronavirüs Salgını nedeniyle 2020 faaliyet dönemi, her anlamda olağanüstü bir yıl oldu. “Türkiye’nin En Sevilen Bankası Olmak” vizyonu ile kısa sürede çok sayıda yenilikçi ürün ve hizmeti müşterileriyle buluşturan Fibabanka, 2020 faaliyet döneminin zorlu koşullarında da başarıyla yürüttüğü dijital dönüşüm yolculuğundan elde ettiği kazanımlar ışığında sürdürülebilir başarı çizgisini korudu. Fiba Grubu bünyesinde 10. yıl dönümümüze denk gelen bu zorlu faaliyet döneminde de finansal kârlılığımızı ve operasyonel verimliliğimizi koruyarak koşulsuz müşteri memnuniyetinden ödün vermediğimizi büyük bir gururla sizlerle paylaşmak isterim.

**Dijital Dönüşüm Yatırımlarımız Sayesinde Koronavirüs Salgını’nın Etkilerini Asgari Düzeye İndirdik**  
Fibabanka olarak kurulduğumuz ilk günden bu yana tüm iş süreçlerimizin yanı sıra ürün ve hizmetlerimizi “Büyük Veri” odaklı dijital dönüşüm yolculuğumuz ışığında yürütüyoruz. Teknoloji ve büyük veri odaklı yatırımlarımız sayesinde 2020 gibi zorlu bir yılda hem daha çok müşteriye ulaşmayı hem de müşterilerimize daha iyi hizmet vermeyi başardık. Bunların sonucunda da; 2020 yıl sonu itibarıyla aktif toplamımız 27,2 milyar TL’ye ulaşırken, net kârımız solo bazda 229,8 milyon TL, konsolide olarak ise 237,1 milyon TL olarak gerçekleşti. Reel ekonomiye ve farklı

segmentteki müşterilerimize aralıksız destek vermeye odaklanan Bankamızın toplam kredi tutarının toplam aktiflerinin içindeki payı ise %69 olarak gerçekleşti. Müşteri tabanımızı genişletmeye devam ettiğimiz 2020 yılında toplam müşteri mevduatımız 16,7 milyar TL seviyesine çıkarken, bu artışta büyük rol oynayan Kiraz Hesap ürünümüzün bakiyesi 2020 yıl sonu itibarıyla %33 oranında artışla 7,71 milyar TL’ye, toplam Kiraz Hesap adedi ise %64 oranında artış ile 232 bin seviyesine ulaştı. Bir diğer önemli ürünümüz olan yatırım fonlarımız ise 2020 yıl sonu itibarıyla 1,2 milyar TL fon büyüklüğüne ve 6 bini aşkın aktif fon müşterisine ulaştı. Ana hissedarımız Fiba Holding’in sağlam sermaye yapısından güç alan Bankamız, 2020 yıl sonu itibarıyla %13,0 oranında özkaynak kârlılığı ve %19,4 oranında sermaye yeterlilik oranına ulaştı.

**Çalışanlarımızın ve Müşterilerimizin Sağlığı Her Şeyden Önemli**  
2020 yılının ilk aylarından bu yana tüm dünyayı etkisi altına alan Koronavirüs Salgını, Fibabanka’nın paydaşlarına verdiği değer in ortaya çıkması açısından iyi bir sınav oldu. Uzun bir dönemden bu yana teknoloji alanında hayata geçirdiğimiz yatırımlar sayesinde Koronavirüs Salgını’nın ilk günlerinde hızla aksiyon olarak Genel Müdürlük çalışanlarımızla uzaktan çalışma düzenine geçtik. Şube çalışanlarımız ise dönüşümlü olarak ev ve iş yerlerinden müşterilerimize kesintisiz hizmet vermeye devam etti. Şubelerimizde müşterilerimizin ve çalışanlarımızın

sağlığı için hijyen ve sosyal mesafe anlamında gerekli önlemleri aldık. Tüm bunların yanı sıra gerek mesai saatlerimizi kademelendirerek gerekse müşterilerimizi Fibabanka Mobil ve İnternet Bankacılığı gibi dijital kanallarımıza ve çağrı merkezimize yönlendirerek iş süreçlerimizi hizmet kalitemizden ödün vermeden yürütmeyi başardık. Bu zorlu adaptasyon sürecinde üstün gayret gösteren organizasyonumuzun her kademesinde görev alan tüm çalışanlarımıza bir kez daha teşekkürlerimi sunmak isterim.

Koronavirüs Salgını’nın ülkemizde hissedilmeye başlandığı Mart 2020 tarihinden itibaren dijital kanallara yönlendirdiğimiz müşterilerimize yönelik yürüttüğümüz Müşteri Tavsiye Skoru (NPS) ölçümleri sayesinde müşterilerimiz ile kurduğumuz güçlü bağı pekiştirdik. Eş anlı olarak gerçekleştirdiğimiz deneyim ölçümleri sayesinde hızlı bir biçimde geri dönüşleri aksiyona çevirerek müşteri memnuniyetini sağladık.

**Yenilikçi Ürün ve Hizmetlerle Fark Yaratmaya Devam Ediyoruz**  
Fibabanka olarak, geleceğin bankacılığını bugünden inşa etmek hedefi doğrultusunda faaliyetlerimize yön veriyoruz. Bu kapsamda, paydaşlarımızla beraber çok boyutlu bir faaliyet çizgisi geliştirerek yolumuza devam ediyoruz.

**Toplam  
Mevduat  
17,7 milyar TL**

Toplam mevduat büyüklüğümüzü %30,2 artırarak 17,7 milyar TL’ye yükselttik.

Ekosistem bankacılığı yaklaşımıyla farklı sektörlerde iş ortaklıkları gerçekleştirerek Türkiye’de tüketici finansmanı alanında öncü bir oyuncu olan Bankamız, girişimciliğe ve finansal teknoloji şirketlerine destek olmak için kuruluşuna öncülük ettiği Finberg ile başarı performansını 2020 faaliyet döneminde de kararlılıkla sürdürdü.

Koronavirüs Salgını’nın olumsuz etkilerine karşın alışveriş kredilerinde 600 bin müşteriye ve 2 milyar TL’lik ciroya ulaşarak; Finberg aracılığıyla ComPay, BizimHesap, Figopara, Getir gibi sektöründe fark yaratan firmalar ile iş birlikleri gerçekleştirdik. Havale ve tüketici kredisi ile ödeme platformu olan ComPay, 2020 yıl sonu itibarıyla 12 bankanın 20 ürününün 2.200 adet satış noktasına ulaşmasını sağlayarak ciro bazında dokuz kat büyüme yakaladı.

Alternatif dağıtım kanallarımıza yönelik yatırımlarımız, 2020 faaliyet döneminde de aralıksız devam ederken, müşterilerimizin ihtiyaçlarına yönelik yeni hizmetler sunmaya da devam ettik. Günlük kullanım avantajı ve vadeli mevduat ürününün birleşmesinden ortaya çıkan Kiraz Plus ürünümüz, kısa sürede yüksek tutarda bakiyesi olan çok sayıda müşterimize ulaştı. Mobil ve İnternet Bankacılığı kanallarımız üzerinden hayata geçirdiğimiz yeni nesil döviz ve kıymetli maden alım satım hizmetimiz FibaFX, avantajlı kur oranları ve canlı fiyatlarıyla kısa sürede müşterilerimizin en çok kullandığı hizmetlerimizden biri oldu.

**“Mutlu Fibabankalılar” için Çalışmaya Devam Edeceğiz**  
Fibabanka olarak, başarıyla yürüttüğümüz dijital dönüşüm süreçlerinin bir sonucu olarak Koronavirüs Salgını’nın iş süreçlerimiz üzerinde yarattığı baskıyı başarıyla yönetmenin yanı sıra müşteri memnuniyetinden ödün vermedik. Bu zorlu süreçte, dinamik organizasyon yapımızı ve kurumsal yetkinliklerimizi üst düzeyde seferber ederek müşteri deneyimini ve verimlilik odağımızı koruduk. Önümüzdeki dönemde de, “daha mutlu Fibabankalılar” için geleceğin bankacılığını bugünden sunmaya devam edeceğiz.

“Türkiye’nin En Sevilen Bankası Olmak” vizyonu ile çıktığımız bu yolculukta, Fiba Grubu bünyesinde 10. yıl dönümümüzü kutladığımız 2020 yılında da her koşulda bize destek olan başta ana hissedarımız Fiba Holding olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum. Bu desteğin bize verdiği güçle geleceğe sağlam adımlarla yürümeye devam edeceğiz.

Saygılarımla,

**ÖMER MERT**  
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

# KURUMSAL BANKACILIK/ TİCARİ BANKACILIK

Kurumsal Bankacılık iş kolunda müşterilerine çözüm odaklı hizmet yaklaşımı sunan Fibabanka, 2020 faaliyet döneminde de paydaş güvenini pekiştirecek adımlar atmaya devam etmiştir.

## Nakdi Krediler 13,1 milyar TL

Fibabanka, kurumsal kredi nakit kredi tutarını bir önceki yıla göre %47 oranında artırarak 13,1 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Fibabanka, 2020 yılı içerisinde müşterilerin dijital dönüşüm kapsamında ortaya çıkan finansman ihtiyaçlarına en hızlı ve uygun çözümü sunabilmek için e-fatura finansmanı ürününü devreye almıştır.

### Kurumsal Bankacılık

Fibabanka, Kurumsal Bankacılık iş kolu ve kurumsal bankacılık şubeleri aracılığıyla fark yaratan ürün ve hizmetler sunmaya 2020 faaliyet döneminde de başarıyla devam etmiştir. Banka'nın kurumsal müşterilerine sunduğu hizmetler arasında nakit ve gayri nakit krediler (TL ve yabancı para birimleri), yatırım finansmanına yönelik finans danışmanlığı, birleşme/satın alma ve proje finansman kredileri, dış ticaretin finansmanına yönelik çözüm önerileri, faiz ve kur risklerinin azaltılmasına yönelik hazine ve türev ürünleri ile mevduat, fon ve nakit yönetimi hizmetleri bulunmaktadır.

### Çözüm Odaklı Hizmet Yaklaşımı

Kurumsal Bankacılık iş kolunda müşterilerine çözüm odaklı hizmet yaklaşımı sunan Fibabanka, 2020 faaliyet döneminde de paydaş güvenini pekiştirmenin yanı sıra müşterilerinin faaliyetlerinin devamlılığı için ihtiyaç duyduğu likidite, ürün ve hizmetleri sektördeki tecrübesi ile etkin bir biçimde yöneterek müşteri odaklı çalışmalarına başarıyla devam etmiştir. Banka'nın Kurumsal Bankacılık iş kolunun portföyünde 2020 yıl sonu itibarıyla 6.217 kayıtlı müşteri, 1.356 aktif müşteri, 758 kredili müşteri bulunmaktadır. 2020 yılında tüm dünyada olduğu gibi ülkemizde de etkisini gösteren Koronavirüs Salgını sürecinde Kurumsal Bankacılık müşterilerine 4.094 milyon TL ilave nakit kredi imkanı sağlayan

Fibabanka, nakit kredi tutarını bir önceki yıla göre %47 oranında artırarak 13.168 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Fibabanka, 2020 faaliyet döneminde Kurumsal Bankacılık iş kolunda yeni müşteri kazanımı, müşteri aktivasyonu ve vadesiz mevduat hacminin artırılmasına odaklanmış, paydaş güvenini pekiştirmiştir. Değişken piyasa koşulları dikkate alınarak müşterilere volatilite kaynaklı oluşabilecek kur ve faiz risklerini gidermeye yönelik Hazine ve Türev Ürünleri ile çok çeşitli çözümler sunulmuştur. Banka, 2021 yılında Kurumsal Bankacılık iş kolundaki gelişmiş ürün ve hizmetleriyle tabana yayılarak müşterilerin likidite ihtiyaçlarını yakından takip etmenin yanı sıra Türk reel sektöre güçlü desteğini sürdürmeyi hedeflemektedir.

### Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret

Fibabanka, 2020 yılında da Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret alanında önemli atılımlar gerçekleştirmiştir. Dış ticaret işlemlerinde, bir önceki yıla kıyasla Amerikan doları bazında %20 oranında artış sağlamıştır. Banka içi ihracat faktoringi süreci ile birlikte mal mukabili ihracatın finansmanının sağlanmasına devam edilmiştir. 2020 yılı içerisinde müşterilerin dijital dönüşüm kapsamında ortaya çıkan finansman ihtiyaçlarına en hızlı ve uygun çözümü sunabilmek için e-fatura finansmanı ürününü devreye alınmıştır. Bu kapsamda, 550 milyon TL tutarında faturanın finansmanı sağlanmıştır.

### Reel Sektöre Yönelik 632 Milyon TL Finansman

Yaygın tedarikçi ağına sahip müşterilerin işletme sermayesi yönetimine yardımcı olmak ve söz konusu tedarikçilerin daha hızlı finansman temin etmesini sağlamak amacıyla özel olarak geliştirilen Tedarikçi Finansman Sistemi ile reel sektöre kaynak aktarılmaya devam edilerek 2020 yılı içerisinde 632 milyon TL tutarında finansman sağlanmıştır. Banka'nın 2019 yıl sonu itibarıyla devreye aldığı; tasarruf, güvenlik, iş sürekliliği ve mobilite sağlayan e-imza uygulaması ile talimat iletimi süreci, 2020 yılı içerisinde yapılan geliştirmelerle,

özellikle Koronavirüs Salgını sürecinde müşterilerin ihtiyaçlarına daha hızlı cevap verebilen çevik bir ürün haline dönüştürülmüştür. Fibabanka'nın müşterilerine kesintisiz hizmet sunma yaklaşımı kapsamında, fatura tahsilatına aracılık edilen kurumlarla ürün yelpazesi zenginleştirilerek, bir önceki yıla kıyasla aktif tahsilat gerçekleştirilen kurum sayısında %17 oranında artış sağlanmıştır. 7/24 bankalar arası Türk lirası para transferi işlemi yapılabilmesine imkân sağlayan "Nöbetçi Transfer" ürünü, bireysel müşterilerin Mobil ve İnternet Bankacılığı kanallarından yapmış olduğu EFT işlem adetlerinin %2'si olarak gerçekleşmiştir.

Fibabanka, 2020 yıl sonunda, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) anlık ödeme sistemi olan FAST (Fonların Anlık ve Sürekli Transferi) ve KOLAS (Kolay Adres Tanımlama) ile müşterilerine IBAN numaraları yerine kolayca hatırlayabilecekleri kişisel bilgilerini kullanarak para transferlerini daha hızlı yapabilme imkânı sağlamıştır. Bu yeni para transferi yöntemi ile müşterilerin karmaşık IBAN numaralarını bilme zorunluluğu ortadan kaldırılarak, cep numarası, T.C. kimlik numarası, e-posta, pasaport numarası gibi bilgilerini kullanarak 7/24 Türk lirası para transferi yapabilmeleri sağlanmıştır.

Müşterilerinin her zaman hayatlarını kolaylaştıracak ürünler sunmaya odaklanan Fibabanka, 2021 yılında da Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret alanında hızlı ve kolay bankacılık çözümlerini sunmayı sürdürerek dijitalleşme yolunda önemli adımlar atmaya devam edecektir.

### Ticari Bankacılık

Fibabanka Ticari Bankacılık iş kolu, 2020 yılının son çeyreğinde yeniden yapılanmış ve bu sayede mevcut müşterilerinde derinleşerek tabana yayılan bir müşteri portföyü oluşturmayı ve yeni müşteri kazanımını hızla artırmayı hedeflemiştir. Fibabanka Ticari Bankacılık iş kolu, donanımlı iş gücü desteği, çözüm odaklı yaklaşımı, hızlı ve esnek hareket kabiliyeti ile memnuc büyüklüğü 125 milyon TL'ye kadar olan ticari nitelikteki firmaların tüm bankacılık işlemlerini başarıyla karşılamıştır. Banka'nın Ticari Bankacılık iş kolu; nakdi, gayrinakdi kredi ve mevduat işlemlerinin yanı sıra dış ticaret finansmanı, kur ve emtia dalgalanmalarına yönelik hazine işlemleri, e-fatura teminatlı kredi kullandırımı, firmaların günlük işleyişini kolaylaştıracak nakit yönetimine yönelik ürün ve hizmetler ile müşterilerinin yanında yer almaktadır. Fibabanka Ticari Bankacılık iş kolu, 2020 yıl sonu itibarıyla 3.235 aktif müşteri, 2.226 kredili müşteri sayısı, 2 milyar TL tutarında nakit kredi, 277 milyon TL tutarında vadesiz mevduat büyüklüğü ve 36,2 milyon TL'lik komisyon hacmi ile faaliyetlerini başarıyla sürdürmüştür. Fibabanka Ticari Bankacılık iş kolu, önümüzdeki dönemde hızlı ve çözüm odaklı yaklaşımı ile mutlu müşteri portföyünü genişletmeyi hedeflemektedir.

# NÖBETÇİ TRANSFER

## Gün biter, Fibabanka'da para transferi bitmez!

Dilediğiniz yerden, 7/24 bankalar arası para transferi sektörde ilk kez Fibabanka'da.

Nöbetçi Transfer, Fibabanka İnternet Bankacılığı ve Mobil Bankacılık Uygulaması'nda.




fibabanka.com.tr  
**444 88 88**



Nöbetçi Transfer İşlemleri, 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkındaki Kanun çerçevesinde, BDDK tarafından faaliyet izni verilen Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. aracılığıyla sisteme dahil olan bankalar özelinde gerçekleştirilmektedir. Detaylı bilgi: www.fibabanka.com.tr'de.

## PERAKENDE BANKACILIK

Fibabanka Perakende Bankacılık iş kolu, esnaf ve çiftçi müşteriler için SMS, internet sitesi ve mağaza gibi şube dışında oluşturulan kanallardan hizmet vermeye başarıyla devam etmiştir.

Fibabanka, gerçekleştirdiği bankacılık faaliyetleriyle güçlü ve sürdürülebilir bir ekonomi anlayışıyla müşterilerinin likidite ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunmaktadır.

Fibabanka, Perakende Bankacılık iş kolunda, tüm dünyanın olağanüstü günlerden geçtiği 2020 yılında hem mikro müşterilerinin hem de çiftçilerin hayatlarını kolaylaştırarak finansmana hızla ulaşmalarını sağlayacak faaliyetler gerçekleştirmiştir. Banka; mikro müşterilerinin özellikle ana firma iş ortaklıkları ile vade farksız ve sadece bir SMS ile krediye ulaşmalarını sağlayarak hizmeti iş yerlerine taşımıştır. Tedarikçi finansmanı kapsamında birçok firma ile iş birliği gerçekleştiren Banka, hizmet verdiği illerdeki müşterileri arasında farkındalık yaratmayı başarmıştır. Gerçekleştirdiği bankacılık faaliyetleriyle güçlü ve sürdürülebilir bir ekonomi anlayışıyla müşterilerinin likidite ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunan Banka, tüm dünyada ve Türkiye’de etkili olan Koronavirüs Salgını’ndan dolayı finansal desteğe ihtiyaç duyan müşterilerine destek olmaya çalışmıştır.

Tarım segmentinde hizmet alanını genişleterek beş şubesinde daha tarım hizmeti vermeye başlayan Banka, Türkiye’nin en büyük tarımsal birlikleri ile görüşmelerine hız katarak POS ağını ve toplam cirosunu yükseltmeye devam etmiştir. Çiftçilerin ihtiyaç anında krediye ulaşmasını sağlamak amacıyla SMS ile başvuru ve mağazada kredilendirme süreçleri hayata geçirilmiştir.

Fibabanka Perakende Bankacılık iş kolu, esnaf ve çiftçi müşteriler için SMS, internet sitesi ve mağaza gibi şube dışında oluşturulan kanallardan hizmet vermeye başarıyla devam etmiştir. Perakende Bankacılık iş kolu, salgın sürecinde de ihtiyaç anında hızlı çözümleri ile müşterilerinin hayatını kolaylaştırmıştır.

# TÜM ÖDEMELER HASATI BEKLESİN

Şimdi **TarımKart** sahibi olan herkes, tarım kredisini yıl boyunca kullanma ve hasat zamanında geri ödeme fırsatından yararlanıyor!



fibabanka.com.tr | 444 88 88

 **Fibabanka**

Fibabanka A.Ş., kart başvurularını serbestçe değerlendirme hakkına sahiptir. Detaylı bilgi fibabanka.com.tr ve 444 88 88 Telefon Bankacılığı’nda.

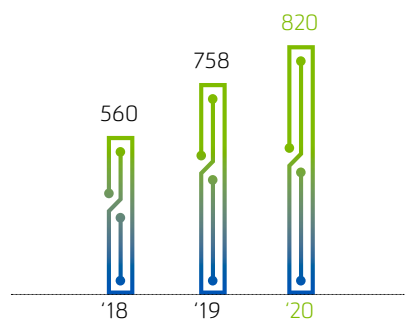
# BİREYSEL BANKACILIK

Fibabanka, stratejik iş ortaklıkları sayesinde edindiği tecrübe ile yeni ekosistemler oluşturarak bireysel bankacılık müşteri tabanını genişletmeyi hedeflemektedir.

## Toplam Bireysel Müşteri Sayısı 2,15 milyon

2020 yıl sonu itibarıyla Fibabanka'nın toplam bireysel müşteri sayısı 2,15 milyona ulaşmıştır.

Aktif Bireysel Müşteri Sayısı (Bin)



Bireysel Bankacılık iş kolundaki ürün ve hizmetleri, müşterilerin tüm finansal ihtiyaçlarını karşılayacak şekilde tasarlayan Fibabanka, 2020 yılında da faaliyetlerini aralıksız bir şekilde sürdürmüştür. Müşteri ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda hizmet altyapısını istikrarlı bir biçimde geliştiren Fibabanka, Bireysel Bankacılık iş kolunda, müşterilerine mobil ve internet bankacılığı kanalları, web sitesi, şubeler, çağrı merkezi ve her geçen gün geliştirmeye devam ettiği iş ortaklıkları sayesinde şube dışı satış kanalları aracılığıyla hizmet sunmaktadır. İş modelinin en temel bileşenleri arasında yer alan tabana yayılma hedefi doğrultusunda Bireysel Bankacılık iş kolunda önemli adımlar atmayı sürdüren Fibabanka, 2019 yılında olduğu gibi 2020 yılında da kurduğu iş ortaklıklarının da etkisiyle müşteri sayısında önemli artışlar yakalamıştır. 2020 yıl sonu itibarıyla Fibabanka'nın bireysel müşteri sayısı potansiyel dahil 2,15 milyona ulaşırken, müşterilerle temas kurulan mağaza/nokta sayısı 2.000'i aşmıştır. Fibabanka, iş ortaklıkları sayesinde edindiği tecrübe ile yeni ekosistemler oluşturarak bireysel bankacılık müşteri tabanını genişletmeyi hedeflemektedir.

### Dijital Odaklılık ve Yeni Sistemleri Hızla Bünyesine Entegre Etme Yaklaşımı

Dijital odaklılığı ve yeni sistemleri hızla bünyesine entegre etme yaklaşımıyla rekabette ön plana çıkan Fibabanka, 2020 yılında da gerek müşterilerinin gerekse iş ortaklarının değişen finansal ihtiyaçlarına hızla cevap vermeyi başarmıştır. İş ortaklarıyla anlaşmanın hemen ardından etkin projeler geliştirmeye başlayan Banka, kısa sürede hem iş ortaklarının hem de müşterilerinin finansal tercihi haline gelmiştir. Banka, uzaktan müşteri kazanımının bir adım daha ötesine geçerek müşterilerinin tercihi göre, videolu veya videosuz görüşme ile Fibabanka Mobil bankacılık uygulaması üzerinden bireysel müşteri kazanımı, yeni ürün satışı gibi birçok hizmet sunmaktadır.

### İş Ortaklıkları ile Oluşturulan Güçlü Tüketici Finansman Ağı

Ekosistem bankacılığına yaptığı yatırımlarla sektörün gelişmesine katkı sağlayan Fibabanka, çeşitli sektörlerdeki iş ortaklıklarıyla da güçlü bir tüketici finansman ağı oluşturmaktadır. Farklı çalışma modelleri içeren "Alışveriş Kredisi" ürünü ile gerek müşterilerinin gerekse iş ortaklarının değişen finansal ihtiyaçlarına hızlı ve kolay cevap verecek bir altyapı hazırlanmaktadır. Anında Alışveriş Kredisi hizmeti ile müşterilerin kimlik ve cep telefonu numaraları ile sadece birkaç dakika içerisinde kredi kullanılarak iş süreçleri önemli ölçüde hızlandırılmaktadır.



**İhtiyaçlarınıza yönelik  
tüm alışverişleriniz için  
Adres Belli FibaKredi!**

## Alışveriş Kredileri 2 milyar TL

2020 yılında yaklaşık 600 bin adet kredi adedine ulaşılmış ve %28 oranında büyüme ile 2 milyar TL tutarında kredi kullanımı gerçekleştirilmiştir.

Koronavirüs Salgını'nın alışveriş merkezleri ve fiziksel mağazaları olumsuz etkilemesine ve 2020 yılının ikinci çeyreğinde ülke genelindeki kısıtlamalara karşın, 2019 yılına göre 2020 yılında alışveriş kredilerinde %10 oranında büyüme ile yaklaşık 600 bin kredi adedine ulaşılmış ve %28 oranında büyüme ile 2 milyar TL tutarında kredi kullanımı gerçekleştirilmiştir.

Fibabanka 2020 faaliyet döneminde, dijital dönüşüm projeleri, alternatif satış kanallarının çeşitlendirilmesi, ürünlerin tüm satış kanallarına entegre edilmesi gibi çalışmalar ile iş ortaklıklarıyla yeni online kanallar hayata geçirmiştir. Alışveriş kredilerinde online kanalların payı yaklaşık %10 seviyesine ulaşırken, 2019 yılına kıyasla 2020 yılında online kullanımda %1.000 oranında büyüme yaşanmıştır. Öte yandan, online

ekosisteme dahil olan iş ortaklıkları için ilave müşteri trafiği ve ciro artış imkanı sağlarken, tüketiciler için ise salgın döneminde evlerinden çıkmadan Banka müşterisi olma, taksitli ve faizsiz alışveriş yapma gibi finansal çözümlere ulaşma fırsatları sunulmuştur.

### Fibabanka'nın İnovasyon ve Girişimcilik Stratejisi

Fibabanka, inovasyon ve girişimcilik stratejisi ışığında gerçekleştirdiği finansal teknoloji ortaklıklarının katkısıyla çok sayıda bayisi bulunan iş ortaklarına da kolaylıkla Alışveriş Kredisi hizmeti sunmaktadır. Banka, kredi sunduğu sektörleri elektronik, perakende, gıda, giyim, dayanıklı tüketim ve e-ticaret sitelerini kapsayacak şekilde genişletmeye 2020 yılında da devam ederek 2.000'i aşkın noktada müşteriler ile temas kurmayı başarmıştır.

## BİREYSEL BANKACILIK

Fibabanka, ekosistem bankacılığı vizyonu doğrultusunda tüketicilerin hayatına 7/24 temas edecek inovatif platformlar oluşturmak için çalışmalarına tüm hızıyla devam etmeyi hedeflemektedir.



Bunun yanı sıra, müşteri edinim sürecindeki dijitalleşme ile daha az sayıda doküman imzası projesi devreye alınmıştır. Bu sayede; gerek müşteri gerekse iş ortağı tarafındaki müşteri edinim süreçleri kısaltılarak kolaylaştırılmıştır. Fibabanka, önümüzdeki dönemde de müşterilerin ihtiyaç anlarında yanında olacak noktaların sayısını artırmayı hedefleyerek, ekosistem bankacılığı vizyonu doğrultusunda tüketicilerin hayatına 7/24 temas edecek inovatif platformlar oluşturmak için çalışmalarına tüm hızıyla devam etmeyi hedeflemektedir.

### "Adres Belli FibaKredi!"

Teknolojideki güncel gelişmeler ışığında katma değer odaklı yenilikçi projelere odaklanan Fibabanka, müşterilerinin nakit ihtiyaçlarını hızla giderebilmek için çözümler sunmaya 2020 yılında da başarıyla devam etmiştir. Bu kapsamda, mevcut müşterilerinin nakit ihtiyaçlarını hızla giderebilmek için Fibabanka Mobil ve İnternet Bankacılığı kanalları,

kurumsal web sitesi fibabanka.com.tr, çağrı merkezi, ve tüm şubeleri üzerinden, ek bir evrak veya imzaya gerek kalmadan kredi eğilim modelleri ve analitik bakış açısıyla doğru müşteriye, doğru zamanda gitmeyi hedefleyen bir iş modeli benimsenmiştir. Banka tarafından müşterilere sunulan masrafsız kredi seçeneği ile dileyen müşteriler, kredi tahsis ücreti ödmeden kredi kullanma imkânından faydalanmanın yanı sıra ön onaylı ihtiyaç kredisi kullandırmalarında masrafsızlık seçeneğine ek olarak sigortasızlık seçeneği de eklenerek müşteri tercihine göre sigortasız kullandırmalar gerçekleştirebilme olanağı elde etmiştir. Ayrıca, ön onaylı ihtiyaç kredileri ve KrediPlus ürünlerinde müşteri tercihine göre kredi tahsis ücreti ve sigorta masraflarının, kredi tutarına eklenmesi altyapısı geliştirilmiştir. Tüm dünyada yaşanan ve Türkiye'yi de ciddi olarak etkileyen Koronavirüs Salgını nedeniyle kredilerini ödeme zorluğu çeken müşterilere, esneklik sağlanması adına uzun dönemli kredi erteleme altyapısı geliştirilmiştir.

2019 yıl sonunda yenilenen Fibabanka Mobil ve İnternet Bankacılığı kanallarındaki kredi süreçleri 2020 yılında iyileştirilerek, ana kredi kullandırım kanallarından biri haline getirilmiştir. Banka'nın kredi iletişimleri, "Adres Belli FibaKredi!" söylemi çatısı altında toplanarak müşterilere ulaşılan kanallarda "Kredinin Adresi Fibabanka" sloganı ile konumlandırılmıştır.

### Tek Bir Noktadan Ödeme Hizmeti: Fibabanka KrediPlus

Fibabanka, müşterilerinin ekstra nakit ihtiyaçlarının karşılanması ve borçlarını tek bir noktadan ödemek üzere 2019 faaliyet döneminde Fibabanka KrediPlus adlı yeni bir kredi teklifi sunmaya başlamıştır.

Banka, bu hizmeti ile müşterilerine, daha önce kullanmış oldukları kredileri ve yeni nakit ihtiyaçları için gerekli kredilerini tek bir noktada birleştirip, tek taksit ile rahatça ödeme seçeneğinden faydalanabilme olanağı sunmuştur. Banka'nın 2020 yılında ön onaylı ihtiyaç kredisi ve KrediPlus kullandırmaları aylık 13.500 adet seviyesine ulaşmış, iş ortaklıkları tarafında vermiş olduğu krediler ile birlikte açık ihtiyaç kredisi 502 bin adede, açık ihtiyaç kredisi bakiyesi ise 2,4 milyar TL tutarına ulaşmıştır. Fibabanka, kredi kullandırımı sonrasında müşteri memnuniyetini önemseyerek ulaşılabilecek ödeme kanallarını çeşitlendirmiş, iş ortaklıkları mağazalarından kredi taksit tahsilatı hizmetini sunmaya başarıyla devam etmiştir.

Fibabanka, 2020 yılında kazandığı kredi satış ivmesini devam ettirerek 2021 yılı boyunca aktif olarak ihtiyaç kredisi sunmaya ve bu ürünlerdeki adet ve risk tutarını artırmaya devam edecektir. Müşterilerin risk gruplarına göre yaptığı fiyatlamalara ek olarak 2021 yılı içerisinde uygun fiyatlama yapısının eklenmesi ve müşterilere özel faiz oranları sunulması Banka'nın ana iş hedefleri arasında yer almaktadır.

### Avantajlı 2. El Taahhüt Kredisi

Fibabanka, 2. El Taahhüt Kredisi'nde sunduğu avantajlı fırsatları ile müşterilerine araç alımlarında finansman sağlamayı ve bu konuda müşterilerinin yanında olmayı hedeflemektedir. Uygun finansman koşulları altında müşterilerin hayalindeki araçlara kavuşmaları için imkanlar sunan Fibabanka, aynı zamanda yeni iş ortaklıkları kurarak müşterilerine alternatif kanallar kazandırmayı hedeflemektedir.

### Kredili Mevduat Hesabı

Müşterilerinin anlık nakit ihtiyaçlarının karşılanması için etkin çözümler üreten Fibabanka, Kredili Mevduat Hesabı ile müşterilerin hesaplarına tanımlanmış olan limitle kısa vadeli nakit ihtiyaçlarına çözüm sunmaktadır. Banka, 2020 yılı içerisinde Kredili Mevduat Hesabı sunduğu kanalların ihtiyaçlarını belirlemiş ve gerekli alt yapı çalışmalarını başlatmıştır.



Müşterilerin ekstre kesim tarihlerini seçebildikleri, ekstre kesildikten sonra ödeme süresine sahip oldukları altyapıya Taksitli Kredili Mevduat Hesabı ürününün eklenmesi hedeflenmektedir.

### Mevduat & Yatırım Ürünleri

Kiraz Hesap, 2020 yılında da Fibabanka'nın en önemli mevduat ürünü olmayı sürdürmüştür. Kiraz Hesap; müşterilerin birikimlerini değerlendirirken vadesiz hesaplarından tüm bankacılık işlemlerini gerçekleştirebildiği gecelik, vadeli bir mevduat ürünüdür.

Vadesiz hesabın likidite avantajlarını vadeli hesabın getirisiyle birleştiren Kiraz Hesap, birikim yaparken müşterilerin mevduat vadesini beklemeden parasını kullanmasına olanak sağlamaktadır.

2019 yıl sonu itibarıyla 5,8 milyar TL olan toplam Kiraz Hesap bakiyesi, 2020 yılında %33 oranında artışla 7,71 milyar TL'ye ulaşmıştır. Toplam hesap adedi ise %64 oranında artış ile 230 bini aşmıştır. Birçok farklı kanal üzerinden müşterilerine etkin ve hızlı bir biçimde ulaşmaya odaklanan Fibabanka, Kiraz Hesap açılışı için müşterilerinin bulunduğu yere giderek hizmet verme yaklaşımını benimsemektedir.

## BİREYSEL BANKACILIK

Kiraz Hesap açılışı, Fibabanka Mobil ve İnternet Bankacılığı kanallarından, kurumsal web sitesi fibabanka.com.tr üzerinden, çağrı merkezinden, tüm şubelerden ve SMS kanalı üzerinden kolaylıkla gerçekleştirilebilmektedir.

### Kiraz Hesap Bakiyesi 7,7 milyar TL

Kiraz Hesap bakiyesi, 2020 yılında %33 oranında artışla 7,7 milyar TL'ye ulaşmıştır.

**Fibabanka Mobil'den Birikimlerinize Özel**

**%18**

**Hoş Geldin Faizi!**

Türk Lirası cinsinden birikimlerinizi Kiraz Hesap'ın Fibabanka Mobil'e özel avantajlı faiz oranlarıyla değerlendirin.

**90**  
gün boyunca

**Kiraz Hesap Fibabanka Mobil'de**

Hemen Başlayın →

Kiraz Hesap açılışı, Fibabanka Mobil ve İnternet Bankacılığı kanallarından, kurumsal web sitesi fibabanka.com.tr üzerinden, çağrı merkezinden, tüm şubelerden ve SMS kanalı üzerinden kolaylıkla gerçekleştirilebilmektedir. Fibabanka, müşterilerini Kiraz Hesap ile tanıştırtırken, dijital bankacılık hizmetlerine hız verme yönündeki çalışmalar Kiraz Hesap ek faiz kampanyaları ile desteklenmiştir. Banka, 2020 yılında dijital bankacılık kanallarından ilk kez Kiraz Hesap açan müşterilerine Türk lirası ve Amerikan doları için avantajlı şartlarla hoş geldin faizi sunmaya başlamıştır.

Banka, 2020 faaliyet döneminde hayata geçirdiği Kiraz Hesap Hesaplama Aracı ile müşterilerine detaylı getiri simülasyonu sunmaya başlamıştır. Ayrıca, Kiraz Hesap'ta olan müşteriler, dijital kanallardan seçilen dönemdeki faiz getirilerini görüntülemeye başlamıştır.

Müşterilerin yoğun olarak tercih ettiği Altın Kiraz Hesap'ın ardından 2020 yılında Gümüş Kiraz Hesap hizmete sunulmuştur. Yatırımlarını kıymetli maden hesaplarında değerlendirmek isteyen müşterilere bu ürünle birlikte yeni bir alternatif sunulmaya başlanmıştır. Birikimleri 500 bin TL ve üzeri olan müşterilere yönelik Kiraz Plus ürünü hayata geçirilmiştir.

Kiraz Plus ile müşteriler, 32-60 gün arası vade ile birikiminin %50'sini gecelik (O/N) olarak değerlendirirken, %50'sini standart vadeli mevduat hesapta değerlendirebilmektedir. Kiraz Hesap ile bugüne kadar sunulan likit kalabilme özgürlüğü yüksek tutarlı müşterilere de Kiraz Plus avantajı ile sunulmaya başlanmıştır. Kiraz Plus, Türk lirası ve Amerikan doları para birimleri cinsinden açılabilir. 2020 yılında yeni yatırım ürünü müşterilerine farklı ürünlerle mevduata alternatif getiri yaratabilmeleri için yeni hizmetler sunulmaya başlanmıştır.

Farklı risk profilindeki müşterilere yatırım fonları ile hem şubelerden hem de dijital kanallardan yoğun olarak sunulmuştur. Yatırım fonlarında müşterilerin dijital kanallardan evraklarını tamamlayabilmeleri sağlanmış ve dijital bankacılık ile şubeye gitmeden daha hızlı yatırım fonlarına yatırım yapabilmeleri için önemli bir adım atılmıştır.

Fibabanka'nın yeni döviz alım satım platformu, FibaFX, 2020 yılında hayata geçmiştir. FibaFX, Fibabanka müşterilerinin Mobil ve İnternet Bankacılığı kanallarından anlık kur değerleriyle avantajlı olarak döviz ve kıymetli maden alım satım işlemlerini güvenle gerçekleştirebileceği bir yatırım platformudur. Müşterilere canlı kurlarla işlem yapabilme olanağı FibaFX ile sunulmaya başlanmıştır. FibaFX'in temel özellikleri şu şekildedir:

- FibaFX'te takip edilen kur bilgileri, canlı kur özelliği ile çok avantajlı olmasının yanı sıra hafta içi 5 gün 24 saat gerçekleştirilebilmektedir. Müşteriler, canlı kur özelliğiyle her zaman anlık kur takibi yapabilme olanağı elde etmiştir.

- Fibabanka müşterileri, kur takibi yapmak zorunda kalmadan "Alarm Ekle" özelliğini kullanarak kur istenilen seviyeye ulaştığında bildirim alabilme olanağına sahiptir.
- Fibabanka müşterileri, "Emir Ekle" özelliğiyle Mobil ve İnternet Bankacılığı kanallarında aktif olunmayan zamanlarda bile FibaFX kur seviyesinin takip edilmesinin yanı sıra beklenen seviyeye ulaştığında alım satım işlemini gerçekleştirmektedir.
- FibaFX'in "Haberler" bölümünde son güncel piyasa haberleri yer almaktadır.

Fibabanka, 2021 yılında mevduat ürünlerinde daha yaygın bir müşteri tabanına ulaşmayı ve farklı risk profilindeki müşterilere doğru ürünlerle kaliteli hizmet sunmayı hedeflemektedir. Özellikle, dijital kanallara yönelik çalışmalarla tüm müşterilere birikimlerini değerlendirmeleri için en doğru hizmetin sunulması ve aktif müşteri sayısının artırılması amaçlanmaktadır. Bununla birlikte, ürün çeşitliliğinin artırılması ve müşterilere farklı yatırım ürünleri sunulması 2021 yılının ana gündemi içerisinde yer almaktadır.

**Müşteri Talep ve Beklentilerine Odaklanan Kampanya Yönetimi**

Fibabanka'nın, 2020 yılındaki en büyük yatırımlarından birisi de pazarlama altyapısının yenilenmesi olmuştur. Fibabanka, Pazarlama Platformu ile birlikte müşterilerine ürün ve hizmetlerini yenilediği çoklu kanal altyapısı sayesinde ve analitik modellerin de katkısıyla doğru zamanda doğru ürünü sunmaya başlamış; satış, müşteri memnuniyeti ve maliyet perspektifinde kazanımlarda bulunmaya devam etmiştir. 2021 yılında Pazarlama Platformu tümüyle entegre edildiğinde, en az 12 kanalda müşterilerin ihtiyaçlarını karşılayan ürün ve hizmetlerin sunulmaya başlanması hedeflenmektedir. Platform sayesinde hem başarılı getiren altyapı yenilenmiş hem de başarının ölçülmesi,

analiz edilmesi ve analitik modellerin iyileştirilmesine de önemli katkı sağlanması beklenmektedir. Banka'nın önemli ürün ve hizmetlerinin tanıtımları ile birlikte, yasal değişiklikler, Koronavirüs Salgını sürecinde yapılan bilgilendirmeler ile ülkemizde ve dünyada yaşanması hiç istenmeyen doğal afetler sırasında yapılan tüm bilgilendirmeler 2020 yılında yenilenen Pazarlama Platformu sayesinde gerçekleştirilmiştir.

**Fibabanka'dan Bankasürans Hizmetleri**

Fibabanka, hayat ve elementer branşlarda önde gelen sigorta şirketleri ile yürüttüğü iş birlikleri ile müşteri memnuniyetini odağına alarak sigorta ve emeklilik ürünleri sunmaya 2020 faaliyet döneminde de devam etmiştir. 2020 yılında yaklaşık 113 milyon TL sigorta geliri elde eden Banka'nın sigorta komisyon gelirinin, net ücret ve komisyon geliri içindeki payı %34,5'ten %43,4'e yükselmiştir. Ön onaylı ihtiyaç kredi kullandırılmalarında, 2019'dan bu yana ilgili kredi hayat poliçelerinde işsizlik/tehlikeli hastalık teminatı sunulmaktadır. Fibabanka, bu teminatı 2020 faaliyet döneminde de uygulamayı sürdürmüştür.

Bireysel müşteriler için teknoloji odaklı ve hayatın akışı içindeki gündelik ihtiyaçlara dönük sigorta ürünlerinin hayata geçirilmesi; tüzel müşteriler için ise müşteri özelinde riziko ihtiyaçları doğrultusunda sunulan sigorta teminat yapısı, global ve kurumsal çözüm önerileri bu artışa katkı sağlamıştır.

Fibabanka önümüzdeki dönemde; dijital dönüşüm projeleri, alternatif satış kanallarının çeşitlendirilmesi, ürünlerin tüm satış kanallarına entegre edilmesi gibi çalışmalarını ile gelir kalemlerinden biri olan sigorta ve emeklilik ürünlerini, müşterilerine yenilikçi çözümlerle sunarak müşteri deneyimini ve memnuniyetini artırmayı hedeflemektedir.

# ÖZEL & PRESTIGE BANKACILIK

Sürdürülebilir büyüme stratejisi ışığında çalışmalarını yürüten Fibabanka Özel & Prestige Bankacılık iş kolu, 2020 yıl sonu itibarıyla varlık büyüklüğünü %25 oranında artırmıştır.

Fibabanka, Özel & Prestige Bankacılık iş kolunda müşteri risk profili ve getiri beklentisi doğrultusunda kişiye özel alternatifler sunmayı temel öncelik olarak görmektedir.

Fibabanka, Fiba Grubu'nun bankacılık sektöründeki köklü deneyim ve bilgi birikiminden aldığı güçle Özel & Prestige Bankacılık iş kolunda da 2020 faaliyet döneminde önemli başarılarla imza atmıştır. Banka, bu iş kolunda müşteri risk profili ve getiri beklentisi doğrultusunda kişiye özel alternatifler sunmayı temel öncelik olarak görmektedir. Kurum veya işletmelere değil sadece bireysel müşterilere odaklanan Fibabanka Özel & Prestige Bankacılık iş kolu, 18'i İstanbul'da olmak üzere toplam 38 şubedeki Özel & Prestige Bankacılık Müşteri Temsilcisi aracılığıyla 23.386 adet aktif müşterisine hizmet vermektedir.

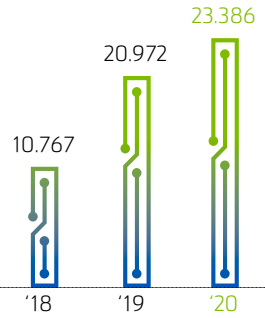
## Sürdürülebilir Büyüme Stratejisi

Fibabanka, Özel & Prestige Bankacılık iş kolunda Fibabanka Hazine Bölümü ve Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.'nin de desteğiyle müşterilerine geniş bir ürün yelpazesi sunmaktadır. Müşterilerin portföyleri oluşturulurken vadeli mevduat hesapları ile birlikte hazine bonosu, devlet tahvili ve özel sektör bono/tahvilleri gibi sabit getirili menkul kıymetler ile yatırım fonu gibi değişken getirili menkul kıymetler sunulmaktadır.

Bu sayede, müşteriler tezgâhüstü piyasalarda türev ürünlerin alım satım işlemlerini gerçekleştirebilmenin yanı sıra gün içi döviz ve parite işlemleri ile pariteler arasındaki yükseliş ve düşüşleri kazanca çevirebilmek için rekabetçi fiyatlarla işlem yapabilmek imkanı bulabilmektedir. Fibabanka, Özel & Prestige Bankacılık iş kolunda 2020 yılında yönetilen varlık büyüklüğünü %25 oranında artırmayı başarmıştır.

Sürdürülebilir büyüme stratejisini benimseyen Fibabanka Özel & Prestige Bankacılık iş kolu; karşılıklı güven, uzun süreli müşteri ilişkisi ve müşteri gizliliği değerlerinin yanı sıra alanında uzman ve deneyimli müşteri temsilcileri ile müşterilerinin hayatını kolaylaştıracak bankacılık hizmetlerini 2021 yılında da başarıyla sürdürmeyi hedeflemektedir.

## Özel & Prestige Bankacılık Aktif Müşteri Sayısı

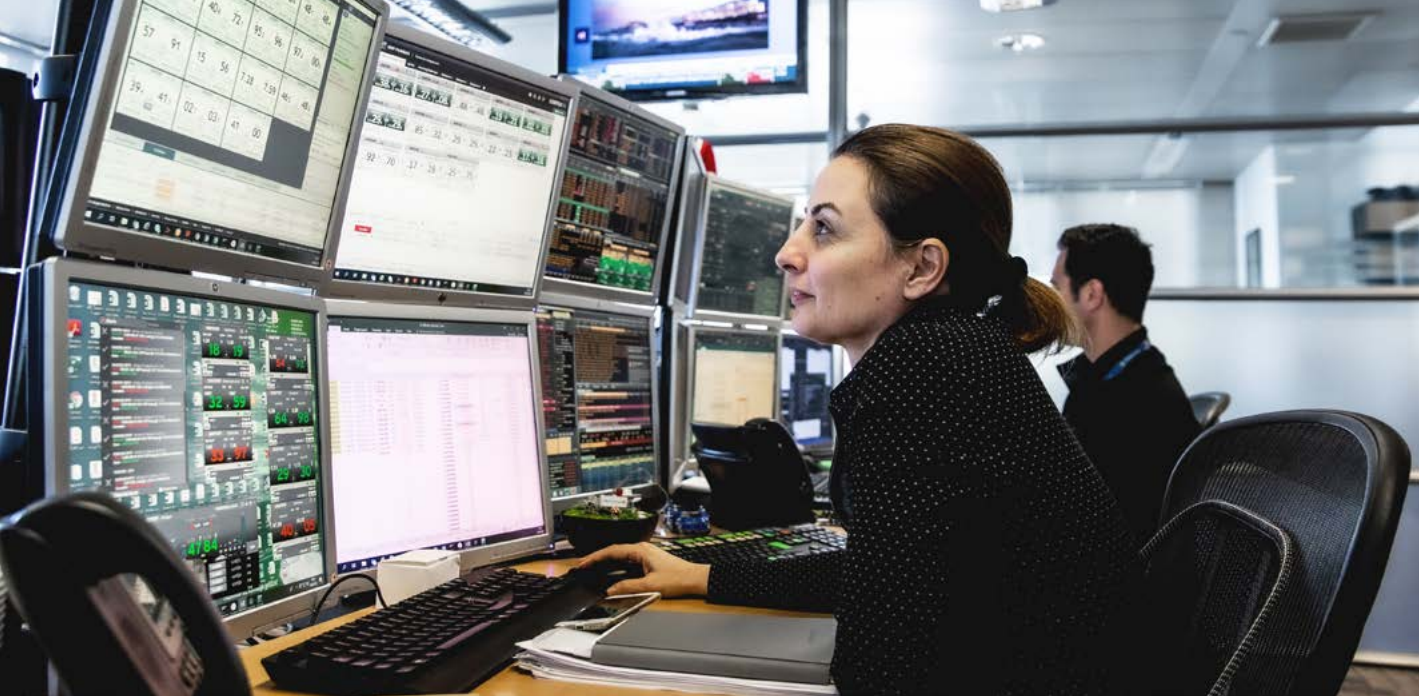


## Fibabanka Özel Bankacılık Güvendiğiniz Ayrıcalık



# HAZİNE

Fibabanka Hazine Bölümü, deneyimli çalışanlarından oluşan Trading ALM Birimi ve Hazine Pazarlama Strateji Birimi ile Fibabanka'nın finansal piyasalarda istediği konuma gelmesinde güçlü bir rol oynamaktadır.



Fibabanka Hazine Bölümü, Türkiye ve dünya piyasalarındaki gelişmeler ile uyumlu sürdürülebilir ve öngörülebilir; beklenen getirilerden sapmaların makul düzeyde tutulduğu; ihtiyatlı şekilde piyasadaki fırsatları değerlendirmeye yönelik yönetim yaklaşımı benimsemiştir.

Fibabanka Hazine Bölümü, Trading ve ALM Bölümü'ne bağlı ALM Birimi ve Trading Birimi; Hazine Pazarlama ve Strateji Bölümü'ne bağlı Hazine Pazarlama Birimi ile Strateji ve Varlık Yönetimi Birimi'nden oluşan organizasyon yapısına sahiptir.

**ALM Birimi**, likidite ve aktif-pasif yönetiminden sorumludur. Birim, Aktif Pasif Komitesi ve Risk Komitesi'nde, politika ve stratejilerin belirlenmesi aşamasında üyelere mevcut piyasa koşulları, piyasa beklentileri ve olası etkileri; faiz-vade yönetimi hakkında bilgi ve öneri vermektedir.

Banka'nın TL ve yabancı para nakit akım projeksiyonlarını gerçekleştiren Birim, bilançonun vade ve maliyet yapısını gözeterek likidite fazlasını değerlendirecek ya da likidite ihtiyacını giderecek para piyasası, faiz/para/kur swap/repo/ters repo işlemlerini, organize ya da bankalar arası piyasalarda gerçekleştirmektedir.

**Trading Birimi**, yurt içi ve yurt dışı para ve sermaye piyasalarını yakından takip etmenin yanı sıra önceden belirlenen risk parametrelerine ve limitlerine uygun olarak stratejiler belirlemekte ve döviz, tahvil/bono, türev piyasalarında kısa/uzun vadeli işlemler/yatırımlar yaparak getiri elde etmeyi hedeflemektedir. Ayrıca, çeşitli varlık sınıflarında Hazine Pazarlama Birimini destekleyici bir rol üstlenerek müşterilerinin işlemlerinin fiyatlanmasını gerçekleştirmektedir.

**Hazine Pazarlama Birimi**, Kurumsal, Ticari, Özel Bankacılık ve Yüksek Gelir Segmenti müşterilerinin risk ve ihtiyaçlarını anlayıp, riskten korunma ve gelir artırımına yönelik ürünleri sunmaktadır. Hazine Pazarlama Birimi, ayrıca, küresel yatırım dünyası ve sermaye piyasalarındaki gelişmeleri yakından takip ederek müşterilerin finansal pozisyonlarına etkileri konusunda öngörülebilir senaryo paylaşımını yapmaktadır. Bunun yanı sıra, müşterilere kısa vadeli nakit akımı yönetimi ürünlerinden uzun vadeli risk yönetimi ürünlerine kadar geniş bir ürün yelpazesi ile hizmet vermektedir.

**Strateji ve Varlık Yönetimi Birimi**, Fibabanka müşterileri ve çalışanlarına, yurt dışı ve yurt içi finansal piyasalar, makroekonomik göstergeler hakkında çeşitli kanallardan bilgilendirmeler yapmanın yanı sıra mevcut finansal koşulların sunabileceği riskleri ve fırsatları değerlendirmektedir. Böylelikle, müşterilerinin karar almalarına, kendilerine uygun yatırım stratejileri belirlemelerine yardımcı olmaktadır. Bu kapsamda periyodik bültenler ve makroekonomik göstergelere ilişkin raporlar hazırlamanın yanı sıra Fibabanka tarafından düzenlenen çeşitli etkinliklerde iç ve dış müşterilerle buluşarak sunumlar gerçekleştirilmektedir.

Fibabanka Hazine Bölümü, Türkiye ve dünya piyasalarındaki gelişmeler ile uyumlu sürdürülebilir ve öngörülebilir; beklenen getirilerden sapmaların makul düzeyde tutulduğu; ihtiyatlı şekilde piyasadaki fırsatları değerlendirmeye yönelik yönetim yaklaşımı benimsemiştir. Müşterisini iş planının merkezine alan bölüm, dönem ve piyasa şartlarına uygun uzaktan ve yüz yüze hizmet vermeyi eksiksiz ve yeni hizmetlerle yerine getirmeye devam etmektedir. Pazarlama ve satış ekibi, müşteriye, sahaya ve şubelere her zaman destek veren ve arka planda; gerek Strateji gerekse ALM ve Trading masaları ile bu desteği kesintisiz yerine getirmeye çalışan güçlü bir ekiple müşterilerine hizmet vermektedir. Faiz dışı gelirlerin sürdürülmesinde ve artmasında müşterilerine sunulan hazine ürünlerinden elde edilecek gelirlerin öneminin artacağı göz önüne alınarak Hazine Pazarlama Birimi, müşterileri ile daha yakın ilişkiler kurmak, aktif pazarlama stratejisi ile müşterilerinin

ihtiyaçlarına uygun çözümler sunmak üzere yeniden yapılanmıştır. Bu kapsamda Fibabanka müşterilerinin ve şubelerinin bilgilendirilmesini ön planda tutan Strateji Birimi ve müşterilere satış/pazarlama ekibi tarafından sunulacak ürün ve stratejilerin fiyatlamasını yapan Trading ekibi de benzer anlayışla yeniden yapılandırılmıştır. Müşteri hizmetini sunan ve hazırlayan birimler ile birlikte; piyasaların normal seyrinde olduğu zamanlarda etkinliği ve optimizasyonu gözetken; belirsizliğin arttığı dönemlerde ise gerek Banka ve müşteri pozisyonları nedeni ile çıkabilecek risklerin ortadan kaldırılmasını ve gerekse oluşabilecek fırsatları değerlendirmek üzere makro bakış açısı ile stratejiler geliştiren Bilanço Yönetimi, Birimin bütünlüğünü tamamlamaktadır.

Genel yaklaşımı yukarıda özetlenen Hazine Bölümü;

- Müşteri odaklı yaklaşımla, müşterilerin gereksinimlerine yönelik hazine ürünleri sunarak, yüksek ve hızlı hizmet kalitesi ile sektörde fark yaratmayı hedeflemektedir.
- Saha ve şubelere devamlı destek veren, piyasa fiyat hareketleri konusunda ıssık tutan bir Strateji ve Varlık Yönetimi anlayışını benimsemiştir.
- Müşteri odaklı yaklaşımda Fibabanka Satış/Pazarlama Ekibi'nin yanı sıra şubelere ürünlerin fiyatlanmasını hızlı, sürdürülebilir ve rekabetçi yapabilecek trading aktivitesini yerine getirmektedir.
- Tüm bu hedeflerin aynı potada eritilmesini sağlayarak ve Banka stratejisi ile uyumlu hale getirerek; risk-fırsat dengesini sağlayacak aktif pasif yönetimi anlayışı gözetilmektedir.

# Anlarsız hızla, çözeriz hızla



Fibabanka'yı çok ve çok seviyorum. Her zaman ve sıkıştığım anda yardımcı oluyorsunuz. Müşteri hizmetleri de her konuda yardımcı oluyor. Teşekkürler Fibabanka

**Şenay D.**



Ne zaman ihtiyaç olursa Fibabanka yanımda, daha ne isteyeyim :)

**Nesrin M.**

İnternet hizmetiniz çok anlaşılır ve detaylar çok güzel. Şubenizin çalışanları da güler yüzlü ve bilgili.

**Ahmet S.**



Hızlı ve müşteri memnuniyeti olarak üst seviyelerde başarılı bir bankacılık anlayışı var.

**Yaman A.**



Hiç sorun yaşamadım, ödeme ve alışveriş yaparken rahat ve güven içinde işlemlerimi gerçekleştirdim.

**Özge B.**



İyi hizmet, hesabıma kolay ulaşım imkanı, taksitlerimi evimden oturarak rahatça ödeyebilme imkanı ve sıfır faizle kredi kullanma imkanı sağladığınız için çok teşekkür ederim.

**Müge C.**

Telefonda beklemek yok. Fibabanka'ya anında ulaşip bilgi alabiliyorum ve işlemlerimi gerçekleştirebiliyorum.

**Mehmet S.**



Faizsiz telefon kredisi çektim daha ne olsun :) Bir de müşteri temsilcisi ilk aramada hemen açtı, çok memnun kaldım. Çok teşekkür ederim.

**Yüksel H.**



Gördüğüm ilgi muazzam. İşlerimin en kısa sürede halledilmesi, çözüm odaklı olması ve personel seçimi tercih sebebim.

**Gönül D.**



İlk defa Fibabanka ile çalışmama rağmen çok memnun kaldım. İlgili alaka, müşteri temsilcilerinin ilgisi, bilgi paylaşımı, ödeme kolaylıkları ve internet şubesi kolaylığı ile her anlamda çok memnun kaldım.

**Nihat R.**

[Geri dönmek için tıklayınız.](#)

# MÜŞTERİ DENEYİMİ YÖNETİMİ VE İLETİŞİM ÇALIŞMALARI



Müşteri odaklı hizmet anlayışı ve “Türkiye’nin En Sevilen Bankası Olmak” vizyonu ile faaliyetlerine yön veren Fibabanka, müşterilerine sadece temas anlarında değil, baştan uca tüm yolculukları süresince benzersiz bir deneyim yaşatmaya odaklanarak onların ihtiyaçlarına özel çözümler üretmektedir.

## “Türkiye’nin En Sevilen Bankası Olmak” Vizyonu

Müşteri odaklı hizmet anlayışı ve “Türkiye’nin En Sevilen Bankası Olmak” vizyonu ile faaliyetlerine yön veren Fibabanka, müşterilerinin sadece temas anlarında değil, baştan uca tüm yolculuk süresince benzersiz bir deneyim yaşatmaya odaklanarak onların ihtiyaçlarına özel çözümler üretmektedir. Fibabanka, müşterilerine karşı her zaman “saygılı”, “samimi” ve “sonuç odaklı” bir yaklaşımla, ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetler sunmak için çalışmaktadır. Banka, sahip olduğu yetkin ve dinamik insan kaynağı, teknolojik altyapısı, benimsediği müşteri odaklı hizmet yaklaşımı, sürekli geliştirdiği ürün ve hizmetleriyle 2020 yılında da çalışmalarını başarıyla sürdürmüştür.

Dijital mecralar ile birlikte TV, radyo ve açık hava mecralarında da yoğun ve düzenli iletişimlerini sürdüren Fibabanka, 2020 yılında ağırlıklı Kıraz Hesap, İhtiyaç Kredisi, Mobil ve İnternet Bankacılığı kanallarına yönelik iletişim çalışmaları yürütmüştür.

## Mobil ve İnternet Bankacılığı Kanalları ile Kolay Bankacılık İşlemleri

Fibabanka, 2020 yılında da ürün & hizmet geliştirme ve kanal deneyimi çalışmalarına, her zaman önceliği olan müşterilerinden aldığı anlık geri bildirimlerle yön vermiştir. Salgın döneminde müşterilerinin Fibabanka şubelerine gitmelerine gerek kalmadan, mobil ve internet bankacılığı kanallarından birçok bankacılık işlemini 7/24 hızlı ve kolayca gerçekleştirmesini sağlayan Banka, müşterilerinin ihtiyaçlarını göz önünde bulundurarak onlara mükemmel bir bankacılık deneyimi sunabilmek hedefiyle, dijital kanallarına yeni özellikler kazandırmak için düzenli olarak geliştirmeler yapmıştır. Banka, 2020 faaliyet döneminde müşterilerinin temaslarını kanal içerisinde anlık ölçmeye başlayarak geri bildirimlerini eş anlı toplamının yanı sıra aksiyonlarını müşterilerinin beklentilerine göre şekillendirmiştir.

2020 yılında Fibabanka Mobil’e özel kampanyalar tasarlanarak yeni müşteri kazanımı ve müşteri memnuniyeti sağlanmıştır. Banka tarafından müşterilerin mevduat ve kredi alışkanlıklarını daha iyi anlayarak, kişiye özel ve daha etkin teklifler sunulmuştur. Fibabanka Mobil’den debit kart ve kredi kart şifreleri hızlı ve kolay bir deneyim ile belirlenmeye başlanmıştır.

Fibabanka, müşteri deneyiminde dijitalleşme stratejisi doğrultusunda ana yatırım ürünlerinden biri olan yatırım fonu işlemlerinde ıslak imzaya gerek kalmadan işlemlerin Mobil ve İnternet Bankacılığı kanalları üzerinden yapılabilmesini sağlamıştır. Bu çözüm ile müşterilerin, belge imzalamak için şubeye gitmelerine gerek kalmadan işlemlerine dijital kanallardan devam etmeleri sağlanmıştır.

Fibabanka, Bireysel Mobil ve İnternet Bankacılığı kanallarını 2021 faaliyet döneminde de hem ön yüz hem de deneyim olarak geliştirmeye devam ederek müşterilerine kişiye özel bankacılık deneyimi sunmayı hedeflemektedir.

Fibabanka, 2020 faaliyet döneminde yatırım alanındaki odağını artırmanın yanı sıra yatırımcı profile sahip müşterilerinin çok daha hızlı ve kolay hizmet alabilmeleri için Mobil ve İnternet Bankacılığı kanallarında FibaFX’i hayata geçirmiştir. FibaFX ile müşteriler, döviz ve kıymetli maden alım/satım işlemlerini hafta içi beş gün 24 saat canlı fiyatlarla, hızlı ve avantajlı bir şekilde gerçekleştirebilmektedir.

Fibabanka, yeni normale uygun gereksinim ve gelişmelere paralel olarak, Fibabanka Mobil uygulaması üzerinden uzaktan müşteri edinimine yönelik son yönetmelik ve tebliğlerle uyumlu, müşteri olmak isteyen herkes için, gelişmiş teknolojileri de içerisinde barındıran, hızlı ve kolayca Fibabanka müşterisi olacakları bir süreç oluşturmuştur.

Fibabanka, 2020 yıl sonunda, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nın (TCMB) anlık ödeme sistemi olan FAST (Fonların Anlık ve Sürekli Transferi) ve KOLAS (Kolay Adres Tanımlama) ile müşterilerine IBAN numaraları yerine kolayca hatırlayabilecekleri kişisel bilgilerini kullanarak para transferlerini daha hızlı yapabilme imkânı sağlamıştır. Bu yeni para transferi yöntemi ile müşterilerin karmaşık IBAN numaralarını bilme zorunluluğu ortadan kaldırılarak, cep numarası, T.C. kimlik numarası, e-posta, pasaport numarası gibi bilgilerini kullanarak 7/24 Türk lirası para transferi yapabilmeleri sağlanmıştır.

Fibabanka, dijital ürünlerine bir yenisini eklemek adına dijital banka kartı olan Fibabanka Hızlı Kart’ı, önümüzdeki dönemde müşterilerin kullanımına sunmayı hedeflemektedir. Hızlı Kart, Fibabanka Mobil ve İnternet Bankacılığı kanallarından tek dokunuş ile anında oluşturulup kullanılmaya hazır duruma gelen bir dijital banka kartıdır. Fibabanka müşterileri, dilerse Masterpass’e kayıt olarak, mobil uygulama ve internet alışverişlerinde, isterse fiziki olarak da talep edip tüm ödeme işlemlerinde ve ATM’lerde işlem anında kullanılabilmektedir.

Fibabanka, Bireysel Mobil ve İnternet Bankacılığı kanallarını 2021 faaliyet döneminde de hem ön yüz hem de deneyim olarak geliştirmeye devam ederek müşterilerine kişiye özel bankacılık deneyimi sunmayı hedeflemektedir. Mobil ve İnternet Bankacılığı kanallarına gerçekleştirilecek e-devlet entegrasyonu ile müşterilerin e-devlet kapısına kolayca giriş yapabilmeleri ve farklı işlemleri gerçekleştirebilmeleri için çalışmalara başlanmıştır. Ayrıca, yapay zeka tabanlı chatbot teknolojisini kanallarına entegre ederek müşterilerinin ihtiyaçlarına en hızlı ve en uygun şekilde cevap vermeyi hedeflemektedir. Müşteriler, sanal chat asistan Fi’bot ile sohbet ederek birçok farklı konuda işlemlerini tamamlayabilmenin yanı sıra sorularına cevap bulabilecek ve anlık destek alabilecektir.

Farklı iş ortaklıklarına imza atarak müşterilerinin ihtiyaçlarını hızla karşılamaya odaklanan Fibabanka, 2021 faaliyet döneminde dijital bankacılığın avantajlarını kullanarak Fibabanka Mobil bankacılık uygulamasında yaratacağı yeni nesil dijital pazarlar ile müşteri bağlılığını artırmayı hedeflemektedir.

## Son Teknoloji ile Donatılmış Çağrı Merkezi Altyapısı

Fibabanka Çağrı Merkezi, 2020 yılında Elektronik Bankacılık ve Çağrı Merkezi Yönetmeliklerine uyum sağlamak üzere yoğun çalışmalar gerçekleştirmiştir. Müşterilerinin tüm ihtiyaçlarını şubeye gitmeden karşılamaları hedefine yönelik çalışmalarını başarıyla sürdüren Fibabanka Çağrı Merkezi, Koronavirüs Salgını sürecinde müşterilerin evlerinden çıkmadan tüm işlemlerini gerçekleştirmeleri için işlem setini genişletmeye devam etmiştir. Tüm kredi erteleme başvurularını Çağrı Merkezi ekibi başarıyla karşılayarak gerçekleştirmiştir. Çağrı Merkezi ekipleri, Koronavirüs Salgını dönemi başlangıcından itibaren, gerekli donanım sağlanarak evlerinden hizmet vermeye başlamıştır. Müşterilerin olduğu gibi, çalışanların da sağlığı için gerekli aksiyonlar hızlıca alınmıştır. Mart 2020 tarihinden bu yana evden hizmet veren ve 2019 yılında, ayda ortalama 170 bin çağrı gelen Çağrı Merkezi’ne 2020 yılında aylık ortalama 183 bin çağrı gelmiştir. 2019 yılında %95 seviyesinde olan cevaplama oranı 2020 yılında %97 seviyesine çıkmıştır.

## MÜŞTERİ DENEYİMİ YÖNETİMİ VE İLETİŞİM ÇALIŞMALARI

Fibabanka, müşterilerinin tüm ihtiyaçlarını hızla anlayıp, çözebilmek için fibabanka.com.tr üzerinden tüm ürün ve hizmetleri hakkında zaman ve lokasyondan bağımsız olarak 7/24 hizmet vermektedir.

### Aylık Ortalama Çağrı Sayısı 183 bin

2020 yılında Çağrı Merkezi'ne aylık ortalama 183 bin çağrı gelirken, cevaplama oranı ise %97 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Çağrı Merkezi bünyesinde hizmet veren Müşteri Talep Yönetimi ekibi, bulunduğu dönemin koşullarını dikkate alarak, herhangi bir mağduriyet oluşmaması için azami gayret göstermiş ve Fibabanka müşterilerinin tüm talep ve şikayetlerini ortalama 1 gün içinde sonuçlandırmıştır. Koronavirüs Salgını nedeniyle oluşan ihtiyaçların karşılanma aksiyonları hakkındaki memnuniyetlerini anlamak için yapılan Net Tavsiye Skoru ölçümleri ile müşterilere verilen hizmetler, tüm kanal ve işlemler için genişletilmiştir. Bu kapsamda, Fibabanka Çağrı Merkezi ile gerçekleştirilen tüm görüşmeleri ve Müşteri Talep Yönetimi'nin çözümlerini değerlendirmeleri amacıyla müşterilere anketler yapılmaya başlanmıştır. Müşteri memnuniyeti takibi için Çağrı Merkezi ekibi tarafından aramalar yapılarak gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

2020 Eylül ayında Çağrı Merkezi Proje Geliştirme Birimi'ni kurarak profesyonel bir ekiple müşterilerine en hızlı, en kolay, en güvenilir hizmet vermek için yeni projeler tamamlamaya odaklanan Fibabanka, teknolojik altyapısını, müşteri ihtiyaçlarını analiz ederek hizmet çeşitliliğini geliştirmeye yönelik projelerini 2021 yılında da sürdürmeyi hedeflemektedir.

### fibabanka.com.tr ile Her Zaman Müşterilerinin Yanında!

Fibabanka, müşterilerinin tüm ihtiyaçlarını hızla anlayıp, çözebilmek için fibabanka.com.tr üzerinden tüm ürün ve hizmetleri hakkında zaman ve lokasyondan bağımsız olarak 7/24 hizmet vermektedir. fibabanka.com.tr üzerinden başvuru ve hesaplama işlemlerinin kolayca yapılabilmesinin yanı sıra ana sayfada yer alan Pratik İşlem Menüsü üzerinden tek tıkla ürün ve hizmetlerle ilgili bilgi alınıp, mevduat ve ihtiyaç kredisi hesaplama araçları ile anlık olarak faizlerini hesaplayarak başvuru işlemleri kolay bir şekilde gerçekleştirilebilmektedir. Fibabanka, 2020 yılında hayata geçirdiği Kiraz Hesap Faiz Hesaplama Aracı ile TL, ABD doları, avro, İngiliz sterlini ve Altın (XAU) para birimlerinde müşterilerine ve müşteri adaylarına kolay ve hızlı bir şekilde getirilerini hesaplayabilmelerini, Kişisel Verilerin Korunması Kanunu kapsamında hayata geçirilen Başvuru Talepleri Formu ile tüm müşterilerinin kolayca bilgi edinmelerini sağlamaktadır. 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu kapsamında, müşterilerin kişisel bilgilerinin Banka tarafından kullanılıp kullanılmadığı, bu bilgilerin nasıl temin edildiği gibi bilgileri öğrenme hakkını rahatlıkla kullanabilmeleri sağlanmıştır.

Banka, site ziyaretçilerinden aldığı geri bildirimler ile kurumsal web sitesi fibabanka.com.tr'de kullanıcı deneyimini geliştirmeye yönelik çalışmalarını 2021 yılında da sürdürmeyi hedeflemektedir.

### Fi'bot 7/24 Online!

Eylül 2019 tarihinde fibabanka.com.tr ve Facebook Messenger üzerinden hayata geçirilen Yapay Zeka Chat Asistanı "Fi'bot", Mayıs 2020 itibarıyla Google Asistan'da da 7/24 çevrim içi hizmet verebilecek hale gelmiştir. Google Asistan'dan "Fibabanka ile konuş" komutu verildikten sonrasında Fi'bot'a hızlı ve kolayca bağlanılabilmektedir. Ayrıca tüm ziyaretçiler, 2020 yılı Ekim ayı itibarıyla Fi'bot üzerinden hızlı ve kolayca ihtiyaç kredisine başvurabilmenin yanı sıra kredi sonucunu da anında Fi'bot'tan öğrenmeye başlamıştır. Aylık olarak gelen tüm mesajların incelenmesi ve analizi ile Fi'bot'un eğitimi ve öğrenme süreci aralıksız devam etmektedir. 2020 yılı boyunca 38.724 kullanıcının 323.506 mesajını cevaplayan Fi'bot'un kapsam oranı: %97, kapsam içindeki başarı oranı ise %94'tür.

### Sosyal Medya Etkileşimi

Fibabanka Koronavirüs Salgını döneminde, özellikle müşterilerini dijital kanallara çekmek, Fibabanka Mobil ve İnternet Bankacılığı kanallarından yapabilecekleri işlemler hakkında bilgilendirmek ve bu süreçte artan ortalama faaliyetlerine karşı farkındalık yaratmak amacıyla içerikler paylaşmıştır. Banka 2020 yılı boyunca renkli, yaratıcı ve bilgilendirici içerikler ile sayfa ziyaretçileriyle iletişime geçmiştir. Bunun yanı sıra, yıl boyunca gerçekleştirilen sosyal medya yarışmaları ve anketleri ile etkileşim canlı tutulmuş, böylece, sosyal medya kanalları hem ürün ve hizmetlerin tanıtım ve pazarlaması hem de şikâyet yönetimi için aktif olarak kullanılan bir kanal haline gelmiştir. Fibabanka, 2020 yılında Facebook takipçi sayısında %12, Twitter takipçi sayısında %21, Instagram takipçi sayısında %24, LinkedIn takipçi sayısında ise %73 artış elde etmiştir.



### Masraflar Boy Boysa Adres Belli FibaKredi!

Türkiye'nin genç ve dinamik bankası Fibabanka, 2020 Kasım ayında yayınladığı reklam filminde "Adres Belli FibaKredi!" sloganıyla Fibabanka Mobil uygulaması üzerinden üç dakikada onaylanan, avantajlı faiz oranlı FibaKredi'yi televizyondan radyoya, yazılı basından dijital mecralara kadar birçok kanaldan müşterilerine tanıtmıştır. Mevcut müşterilere ek olarak potansiyel yeni müşteriler, şubeye uğramadan Fibabanka'nın kurumsal web sitesi fibabanka.com.tr ve çağrı merkezi üzerinden hızlı ve kolay bir şekilde banka müşterisi olup kredi başvurusu yaparak, onay alınması ve müşteri olma süreçlerinin tamamlanmasının ardından Fibabanka Mobil bankacılık uygulamasından kredilerini kullanabilmektedir.

### Fibabanka 2019 Faaliyet Raporu'na Uluslararası Ödül

Fibabanka 2019 Faaliyet Raporu, bağımsız ödül kurulu MerComm tarafından 34'üncüsü düzenlenen ve dünyanın en iyi faaliyet raporlarının belirlendiği ARC Awards'ta 2019 yılı Faaliyet Raporu ile "Online Raporlar Video ve Fotoğraf" kategorisinde onur ödülü kazanmıştır.

Banka, 2021 yılında da iletişim çalışmalarını tüm hızıyla sürdürmeyi hedeflemektedir.

# Dijital farklarımız



## Veri Yönetimi Ofisi

"Büyük Veri Merkezli Dönüşüm" projesi kapsamında Veri Yönetimi Ofisimiz operasyonel verimliliğimizi artırmaya yönelik önemli adımlar atıyor ve dijital bankacılığın geleceğini şekillendiriyor.



## Ar-Ge Merkezi

Finans sektörüne yön verecek yenilikçi ürün ve hizmetler geliştirmek hedefiyle, Özgeğin Üniversitesi Teknoloji Transfer Ofisi iş birliği ile Fibabanka Ar-Ge Merkezi'ni hayata geçirdik. Üniversite ve finteklerle kurduğumuz güçlü iş birlikleri sayesinde, katma değerli proje ve akademik çalışma sayımızı her geçen gün artırıyoruz.

## Mobil ve İnternet Bankacılığı kanalları

Mobil ve İnternet Bankacılığı kanallarımızı, kullanıcı dostu ara yüzü ve gelişmiş fonksiyonlarıyla güncelliyor, dijital deneyimi ileri noktaya taşıyoruz.



## Analitik okuryazarlığı yüksek çalışanlar

İnsan kaynağımıza güveniyoruz. Seçimlerimizde her zaman titiz davranıyor, onlara verdiğimiz eğitimlerle donanımlarını artırıyor, geleceğin bankacılığını çalışanlarımızla inşa ediyoruz.



## Yapay zeka asistanı Fi'bot

Yapay zeka chat asistanımız Fi'bot, müşterimiz olsun olmasın tüm ziyaretçilerimizle fibabanka.com.tr, Facebook Messenger ve Google Asistan üzerinden 7/24 sohbet ederek sorulara anında yanıt veriyor.



## Video Bankacılığı teknolojisi ile uzaktan müşteri kazanımı

Videolar günlük hayatımızda önemli bir yer tutuyor. Biz de video kullanımını avantaja çeviriyor, Video Bankacılığı hizmetimiz ile insanların en kolay yoldan müşterimiz olmalarını sağlıyoruz.

## İhtiyaç halinde "Anında Kredi"

Finansal teknolojilere yaptığı yatırımlarla, bireysel müşterilerimiz için hızlı ve kolay çözümler geliştiriyor, satış noktasında müşterilerimize "Anında Kredi" kullanım imkanı sunuyoruz.



## NPS ile anlık memnuniyet ölçümü

Müşterilerimizin nabzını yakından hissedebilmek, memnuniyet seviyesini en üst noktalara taşıyabilmek için anlık Net Tavsiye Skoru (NPS) ölçümüne yatırım yapmaya devam ediyoruz.



## Robot-X ile hızlanan iş süreçleri

50'ye yakın sürecini, iş yapış şeklimize yeni bir bakış açısı getiren Robot-X platformu üzerinde geliştirdik ve 100 FTE (Tam Süreli Eşdeğer)'ye yakın iş gücü kazanımı sağladık.



## Dijital kanallarda ürün ve hizmet zenginliği

Müşterilerimiz, dijital kanallarımız üzerinden kolayca ürün ve hizmetlerimize ulaşıyor. Döviz alım satım platformumuz FibaFX ile bireysel müşterilerimiz, canlı kurlarla işlem yapabiliyor.

Geri dönmek için tıklayınız.

# DİJİTAL DÖNÜŞÜM

Dijital dönüşüm yolculuğuna devam eden Fibabanka, gerekli organizasyon, altyapı ve araç dönüşümleri sayesinde tüm organizasyondaki self servis veri kullanımını ve veri okuryazarlığını artırmıştır.

Yapay zeka ve makine öğrenmesi modellerinin yeni ürünler ve iş süreçleri için geliştirilerek yaygınlaştırılması çalışmalarına 2020 faaliyet döneminde başarıyla devam edilmiştir.

Dijital dönüşüm sürecini bütüncül bir yolculuk olarak gören Fibabanka, vizyoner yönetim yaklaşımı çerçevesinde veri dönüşüm programını başarıyla tamamlamıştır. Öncelikle Veri Yönetim Ofisi'nin yapılandırılması tamamlanmış, hem veriyi düzgün yönetecek altyapıların kurulması konusunda tecrübeli hem de iş birimlerini Banka'nın stratejileri konusunda destekleyecek bir Veri Yönetimi Ekibi kurulmuştur. Veriyi yönetmek için gerekli altyapıların ve platformların oluşturulmasına paralel olarak yeni nesil iş zekası araçlarının devreye alınması ile iş birimlerinin self servis analiz yapabilmelerine olanak sağlanmıştır. Böylece, kendi analizlerini ve raporlarını kendileri oluşturabilen 250 kişiye varan bir "süper veri kullanıcı" topluluğu (power user) oluşmuştur.

İş birimlerinin bilgi teknolojileri ekiplerine olan bağımlılıklarının azaltılması ve Banka'daki veri okuryazarlığının artırılması için tüm organizasyon yapısı içinde yetkinlik geliştirme faaliyetlerine hız verilmiştir. Bunun için, veri bilimi yetkinliklerini ölçmek amacıyla Banka çapında bir değerlendirme çalışması yapılmış ve bu değerlendirmede başarılı bulunan çalışanlar, Özyeğin Üniversitesi'nden ve yabancı kurumlardan eğitimcilerin de yer aldığı altı ay süren bir veri bilimi yetkinlik geliştirme programına dâhil olmuştur.

Bu eğitimin ardından tüm çalışanların veri bilimi ile olan tanışıklığının artırılması ve bu konudaki farkındalığın Banka içinde yayılması için tüm çalışanların katılımı ile "Analitiğin Gizemini Çözmek" farkındalık eğitimi online eğitim platformu olan Journey üzerinden gerçekleştirilmiştir. Yapay zeka ve makine öğrenmesi modellerinin yeni ürünler ve iş süreçleri için geliştirilerek yaygınlaştırılması çalışmalarına 2020 faaliyet döneminde de başarıyla devam edilmiştir. Model geliştirme süreçlerini ölçeklendirmek ve otomasyonunu sağlamak için büyük veri sistemleri ile entegre "Makine Öğrenmesi Otomasyon Sistemi (MLOps)" altyapısı kurulmuştur.

## Veri Yönetim Ofisi'nden İnovatif Çalışmalar

Fibabanka altyapılarında yapılandırılmamış verileri ve sistem loglarını işlemek için büyük veri sistemleri kullanılmaya başlanmıştır. Yapısı ve büyüklüğü nedeniyle standart veri tabanlarında işlenemeyen ya da üzerinde çalışılması çok uzun vakitler alan veriler bütünselliği bozulmadan ve insan gücü en aza indirilerek, hızlı bir şekilde işlenebilir hale gelmiş, böylece daha tutarlı ve anlaşılabilir sonuçlar üretilmesine olanak sağlanmıştır. Bu kazanımlara ek olarak kullanılan açık kaynak teknolojiler ile üretilen çözümler sayesinde olası lisans maliyetlerinin de önüne geçilerek maddi fayda sağlanmıştır.



Veri platformları ve analitik çalışmalarının yanında verinin tüm kurum içerisinde düzgün bir şekilde yönetilmesinin sağlanması için veri yönetimi çalışmalarına ağırlık verilmiştir. Bu çalışmalarda kullanılmak üzere gerekli araçların satın alımı yapılmış ve bu araçların kurum içerisindeki diğer sistemlere entegre edilmesi için gerekli çalışmalar tamamlanmıştır. Veri yönetimi kapsamında:

Veri platformları ve analitik çalışmalarının yanında verinin tüm kurum içerisinde düzgün bir şekilde yönetilmesinin sağlanması için veri yönetimi çalışmalarına ağırlık verilmiştir. Bu çalışmalarda kullanılmak üzere gerekli araçların satın alımı yapılmış ve bu araçların kurum içerisindeki diğer sistemlere entegre edilmesi için gerekli çalışmalar tamamlanmıştır. Veri yönetimi kapsamında:

- Veri yönetimi politikası oluşturulmuş ve yayınlanmıştır.
- Veri sınıflandırma prosedürü oluşturulmuş ve yayınlanmıştır.
- Kurum içerisindeki veri alanları belirlenmiş ve her bir alan için bu alanı yönetecek olan veri sahipleri ve veri temsilcileri belirlenmiştir.
- Veri sözlüğü ve metadata oluşturulmuş, sözlük üzerinde veri sınıflandırma çalışmaları yapılmıştır.

- Verinin yerini ve kurum içerisindeki dolaşımını tespit edebilmek adına veri keşfi ve veri soyağacı çalışmaları yapılmıştır.
- Analitik çalışmalarını daha doğru ve kaliteli veri ile yapabilmek, böylece iş birimlerinin daha doğru kararlar vermesini sağlayabilmek için veri kalitesi çalışmalarına başlanmıştır.

Veri kalitesi çalışmaları, 2021 yılı içerisinde de artarak devam edecektir.

Veri Yönetimi Ofisi, yeni veri altyapılarının oluşturulmasının yanı sıra veriyi kullanarak yurt içi ve yurt dışındaki çeşitli üniversitelerden akademisyenler ile "Sonraki en iyi aksiyon öneri sistemi" (Next best action recommendation system), "Vekil modelleme ile kredi skorlama" (Credit scoring with surrogate modelling), "Kısa metin ile duygu ve konu tespiti" (Sentiment and topic detection with short text) konularında Ar-Ge projeleri gerçekleştirmiştir. Yapılan çalışmaların sonuçları biri ulusal, bir diğeri uluslararası olmak üzere iki konferansta sunulmuş ve konferans bildirisi olarak yayınlanmıştır.

## DİJİTAL DÖNÜŞÜM



Fibabanka, yeni normale uygun gereksinim ve gelişmelere paralel olarak Fibabanka Mobil uygulaması üzerinden uzaktan müşteri edinimine yönelik Video Bankacılığı teknolojisini hayata geçirmiştir.

Dijital dönüşüm dahil tüm çalışmalarında insanı merkeze koyan Fibabanka, çalışanlarının çalışma şeklini ve yetkinliklerini dijitalleşen dünya ihtiyaçlarına göre geliştirmeyi ilke edinmiştir.

### “Yeni Normal” Şartlarında Yeni Bir Bankacılık: Video Bankacılığı

Fibabanka, yeni normale uygun gereksinim ve gelişmelere paralel olarak Fibabanka Mobil uygulamasını zenginleştirmeye hız vermiştir. Video Bankacılığı ile, yakın alan iletişimi ve yüz tanıma, canlılık testi gibi yapay zeka teknolojilerini kullanarak yeni yönetmelik ve tebliğlerle uyumlu, müşteri olma seçenekleri ile hizmet vermeye başlamıştır.

Banka, 2020 yılında dijitalleşen dünyadaki bankacılık ihtiyaçlarını öngörerek teknolojik dönüşümlerini yaparken, müşteri memnuniyeti ve müşterilerine değer yaratma önceliklerini destekleyen projelerine hız vermiştir.

FibaFX ile Fibabanka Mobil ve İnternet Bankacılığı kanallarından 5/24 anlık işlem imkanları ile döviz ve değerli maden alım/satım, kur izleme, zincir emir gibi işlemler kullanıma açılmıştır.

Bankalar arasında para transferinin kesintisiz ve 7 gün 24 saat yapılabilmesi Fonların Anlık ve Sürekli Transferi FAST sistemi Fibabanka’da hayata geçirilmiştir. Müşterilerin hesaplarını, Kolay Adres (cep telefonu, T.C. kimlik numarası, vergi kimlik numarası, yabancı kimlik numarası gibi) bilgileri ile eşleştirebilecekleri ve bu sayede kolayca para transferi yapabilecekleri FAST uygulamasına başlanmıştır.

Fibabanka, her zaman güvenilir, şeffaf ve kolay anlaşılır bankacılık hizmetlerini sunmayı ilke edinen Fibabanka Çağrı Merkezi kanalındaki iç süreçlerini de yenileyerek verimlilik artışı sağlamıştır. Bu sayede herkes için erişilebilir hizmetlerle finansal kapsayıcılığı artırmaya çalışmaktadır.

Müşterilerinin nabzını yakından hissedebilmek, memnuniyet seviyesini en üst noktalara taşıyabilmek için Fibabanka Net Tavsiye Skoru (NPS) sistemlerine yatırıma, 2020 yılında da devam etmiştir.

Fibabanka, 2020 yılında bir taraftan teknolojik altyapı dönüşümüne hız verirken diğer taraftan da bu yeni teknolojilerin desteklediği bankacılık ürünleri ile müşteri deneyimini en üst seviyeye çıkarmayı hedefleyen çalışmalarını sürdürmüştür.

RPA (Robotik Süreç Otomasyonu) Fibabanka’nın en etkin kullandığı ve verimlilik sağladığı yeni teknoloji alanlarından biridir.

Müşterilerini daha iyi tanımak, müşteri ihtiyaçlarını daha doğru adreslemek amacıyla yeni Kampanya Yönetimi Platformu’nu hayata geçirmiş, verinin etkin kullanımı ve analizi imkanları ile yüksek müşteri memnuniyeti hedeflenmiştir.

Müşteri ihtiyaçlarını hızla karşılamak, müşteri memnuniyetini üst seviyede tutabilmek ve dijitalleşen dünyada yeni bankacılık ihtiyaçlarını daha yenilikçi çözümlerle hayata geçirebilmek için Fibabanka Bilgi Teknolojileri

organizasyonu 2020 yılında tamamen yenilenmiştir. Hiyerarşinin azaltıldığı, çevik çalışma prensiplerinin ön plana çıkarıldığı bu yapılanma ile dijitalleşmenin desteklenmesi hedeflenmiştir. Bilgi Teknolojileri çalışanlarının yetkinlik haritalarının çıkarılması ile dijital yetkinliklere uygun gelişim programları tasarlanmıştır.

Dijital teknolojilerdeki hızlı gelişmeler, paylaşım ekonomisi, platform iş modelleri gibi birçok yenilik geleneksel çalışma modellerini değiştirirken, Fibabanka da 2020 faaliyet döneminde önemli iş ortaklıkları gerçekleştirmiştir. Fibabanka, e-ticaret alanında gerçekleştirdiği başarılı entegrasyonlar sayesinde kolayca Banka müşterisi olma hizmeti ve başta ihtiyaç kredisi olmak üzere birçok bankacılık ürününü müşterileriyle buluşturmuştur.

Robotik Süreç Otomasyonu alanında operasyonel süreçlerde yazılım robotlarının etkin kullanımına devam edilmiştir. Fibabanka bu alandaki yatırımlarına devam etmiş, 50’ye yakın süreç bu platform üzerinde geliştirilmiş, 100 FTE’ye yakın iş gücü kazanımı sağlanmıştır.

Müşteri memnuniyeti kadar çalışan memnuniyetini de ilke olarak benimseyen Fibabanka, 2020 yılında da çalışanların birçok işlemini dijital ortamda yapmasını sağlayan Symphony mobil uygulamasını zenginleştirmeye devam etmiştir.



## DİJİTAL DÖNÜŞÜM

2019 yılında ATM altyapısını yenileyerek müşterilerinin ihtiyaçlarına daha hızlı çözümler sunmak için önemli adımlar atan Fibabanka, 2020 yılında da yenileme ve deneyimi iyileştirme çalışmalarına devam etmiştir.

Fibabanka, 2020 yılında ATM ağını genişletmek ve zenginleştirmek amacıyla anlaşmalı iş ortakları mağazalarında konumlandığı ATM'ler ve ortak ATM anlaşması iş birliği yaptığı Türkiye İş Bankası ve PTT ile müşterilerine 10 binin üzerinde ATM'de bankacılık işlemlerini hızlı ve kolay gerçekleştirebilme imkânı sağlamıştır.

### ATM'lerde Sistem Altyapısında Modernizasyon Çalışmaları

2019 yılında ATM altyapısını yenileyerek müşterilerinin ihtiyaçlarına daha hızlı çözümler sunmak için önemli adımlar atan Fibabanka, 2020 yılında da yenileme ve deneyimi iyileştirme çalışmalarına devam etmiştir. Kartsız İşlemler Projesi ile müşterilerine kart sahipliği olmadan da ATM'lerden para çekme, para yatırma ve kredi ödeme gibi birçok işlemi yapabilme hizmeti sunmaya başlayan Fibabanka, işlem setlerinin artırılması için her geçen gün geliştirme yapmaya devam etmiştir. Görme engelli müşteriler için ATM'lere kulaklık takılarak geliştirilen Text-to-Speech (metin okuma) fonksiyonları sayesinde daha kolay hizmet alınması sağlanmıştır. Bilgi Sistemleri Yönetmeliği kapsamında yeni bir güvenlik uygulaması ile kart kopyalanmasını engelleyen yeni kart okuyucu aparatlı, güvenli ATM kullanımı sağlanmıştır.

Fibabanka, bunun yanı sıra, tüm ATM'lerinde Windows 10 geçişi yapan önde gelen bankalar arasında yer almıştır.

Fibabanka, 2020 yılında ATM ağını genişletmek ve zenginleştirmek amacıyla anlaşmalı iş ortakları mağazalarında konumlandığı ATM'ler ve ortak ATM anlaşması iş birliği yaptığı Türkiye İş Bankası ve PTT ile müşterilerine 10 binin üzerinde ATM'de bankacılık işlemlerini hızlı ve kolay gerçekleştirebilme imkânı sağlamıştır. Banka, ayrıca emekli, engelli, 70 + üzeri yaş grubundaki Fibabanka müşterilerinin Türkiye'deki tüm diğer banka ATM'lerinden ücretsiz para çekebilmelerini sağlamıştır.

Banka'nın 2020 yıl sonu itibarıyla, dokuz şube dışı ve 49'u şube içerisinde olmak üzere toplam 58 ATM'si bulunmaktadır. ATM'ler üzerinden toplam 350.111 adet finansal işlem gerçekleştiren Banka'nın toplam işlem hacmi ise 268.499.666 TL olmuştur.

## Dijital Müşteri Sayısı 524 bin

Fibabanka'nın dijital müşteri sayısı, 2020 yıl sonu itibarıyla %139'luk önemli bir büyümeyle 524 bine yükselmiştir.

| Fibabanka'nın Dijital Dönüşüm Performansı  | 2019    | 2020    | Artış |
|--------------------------------------------|---------|---------|-------|
| Toplam Dijital Müşteri Sayısı              | 219.186 | 524.316 | %139  |
| Mobil Bankacılık Toplam Müşteri Sayısı     | 184.864 | 480.959 | %160  |
| İnternet Bankacılığı Toplam Müşteri Sayısı | 110.962 | 159.288 | %44   |

### Finberg'in Fon Büyüklüğü Artmaya Devam Ediyor

Fibabanka'nın girişimcilğe ve finansal teknoloji şirketlerine destek olmak için 2018 yılında hayata geçirdiği Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş., 2020 yılında fon büyüklüğünü 15 milyon TL'den 15 milyon ABD doları seviyesine çıkarmıştır. Bu doğrultuda yatırımlarına devam eden Finberg'in en büyük yatırım anlaşması Getir Perakende Lojistik A.Ş. ile Getir Uygulaması için olmuştur.

Finberg; önceki dönem yatırımlarından, bir yıl içinde 12 kat büyüyen ve hacmi 100 milyon TL'ye ulaşan Garaj Sepeti'nin 1,5 milyon ABD doları tutarındaki yeni yatırım turunun bir parçası haline gelmiştir. Garaj Sepeti'ne ve Garaj Sepeti bayilerine finansal ürünlere ulaşmada kolaylıklar sağlanarak başta ikinci el oto pazarı olmak üzere, otomotiv sektörüne dolaylı katkılarda bulunulmuştur.

### ComPay ile Dokuz Kat Büyüme

Finberg, havale ve tüketici kredisiyle ödeme platformu olan ComPay yatırımı ile 12 bankanın 20 ürününün, 2.200 adet satış noktasına ulaşımında aracılık etmiştir. Bunun yanı sıra, 2020 yılında cirosunu dokuz kat büyüten ComPay, banka, ürün ve nokta sayısını artırmaya devam etmektedir.

BizimHesap ile KOBİ segmentine hizmet veren teknoloji şirketlerinde ilk yatırımını gerçekleştiren Finberg, bir diğer yatırımını Figopara'ya yapmıştır. Yapılan yatırım ile birlikte Figopara'nın fatura finansmanı deneyimi Fibabanka'nın ürünleriyle bir araya getirilerek KOBİ'lere hizmet verilmesi hedeflenmektedir.

2020 faaliyet dönemi, Finberg'in yatırımlarından ilk çıkışını gerçekleştirdiği yıl olarak bir kilometre taşıdır. Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. ("Birleşik Ödeme")'nin hızlı büyümesi birçok yatırımcının ve kuruluşun dikkatini çekmiş, yapılan görüşmeler sonrasında Oyak Holding A.Ş. tarafından satın alım gerçekleştirilmiştir. Finberg'in azınlığa düşen ortaklık payı ile birlikte Birleşik Ödeme daha büyük bir sermayedar grubu çatısında faaliyetlerine devam edecektir. Bunun yanı sıra 2020 yılında Finberg'in ana yatırımcı olduğu Girişim Sermayesi Yatırım Fonu kurulmuştur.

### Compay/Ödex, Kurumsal Girişimcilik Ödülü'nün Sahibi Oldu

Compay/Ödex, İstanbul Kalkınma Ajansı desteğiyle Özgeğin Üniversitesi, Fast Company Türkiye ve Bizz Consulting tarafından kurum içinde çıkan yeni girişimlerin ve en etkili kurum & girişim iş birliklerinin teşvik edilmesi amacıyla düzenlenen "Kurumsal Girişimcilik Yarışması"nda ödüle layık görülmüştür.

Fibabanka içinde gerçekleştirilen "Kurum İçi Girişimcilik Programı"ndan çıkan ve tüketicilerin bütün elektronik ödeme işlemlerini bankalardaki farklı ürün setleriyle ödemelerini sağlayan dijital bir platform çözümü olan Ödex; mağazalar, e-ticaret siteleri, müşteriler ve bankalar arasında bir köprü görevi üstlenmiştir.

# FINANSAL KURUMLAR

Fibabanka Finansal Kurumlar iş kolu; dış ticaret işlemleri, fonlama ve uluslararası ödemeler alanlarında muhabir bankalarla ilişkilerini geliştirerek Muhabir Bankacılık ağını genişletmiştir.

## EaSI Programı ile Kredi Verilen Mikro İşletme Sayısı ~3.800

EaSI Programı'nı 2018 yılından bu yana Türkiye'de uygulayan ilk ve tek banka olan Fibabanka, 2020 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 3.800 mikro işletmeye bu garanti programı kapsamında kredi vermiştir.

Fibabanka, Finansal Kurumlar iş kolunda müşterilerinin dış ticaret alanındaki taleplerini dikkate alarak muhabir ağını geliştirmeye odaklanmaktadır. Bunun yanı sıra, uluslararası sermaye piyasalarında gerçekleştirdiği yabancı para tahvil ihraçları ile ilave ve katkı sermaye özelliği taşıyan diğer tahvil ihraçları, ikili anlaşmalar ile sağlanan krediler ve uluslararası finans kuruluşları ile imzalanan kredi anlaşmaları ile orta ve uzun vadeli kaynak temin ederek Banka'nın fonlamasına önemli katkılar sunulmaktadır.

### Türkiye'de EaSI Kredi Programı'nın Ortağı Tek Banka

2018 yılında Avrupa Yatırım Fonu (EIF) ile Avrupa Birliği İstihdam ve Sosyal Yenilik Programı (EaSI) kapsamında 20 milyon avro tutarında kredi garanti anlaşmasını imzalamış olan Fibabanka'nın limiti, Avrupa Yatırım Fonu (EIF) tarafından 2019 yılında 20 milyon avro tutarında artırılarak 40 milyon avro seviyesine yükseltilmiştir. Avrupa Birliği destekli EaSI Programı özellikle girişimciler ve büyümek isteyen mikro işletmeleri desteklemeyi amaçlamaktadır. Bu programı 2018 yılından bu yana Türkiye'de uygulayan ilk ve tek banka olan Fibabanka, 2020 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 3.800 mikro işletmeye bu garanti programı kapsamında kredi vermiştir.

### Yurt Dışından Sağlanan Orta ve Uzun Vadeli Krediler

Fibabanka, Fiba Grubu bünyesine katılmasından bu yana yurt dışı uluslararası finans kuruluşları ile ilişkilerini geliştirmeye büyük önem vermiştir. Bu kurumlardan temin edilen krediler sayesinde Banka'nın uzun vadeli kredilere erişimi ve fonlama çeşitliliğinin artırılması sağlanmıştır. 2019 yılı içinde, Fibabanka, uluslararası finans kuruluşu olan OFID (Opec Fund for International Development)'den dış ticaret işlemlerini desteklemek amacıyla temin ettiği 30 milyon ABD doları tutarında 3 yıl vadeli (sene sonlarında geri ödeme opsiyonlu) krediyi vadesinde 15 milyon ABD doları olarak 1 yıl daha uzatmıştır. Fibabanka'nın DEG, EFSE, OFID gibi uluslararası finans kuruluşlarından sağladığı uzun vadeli krediler ve yurt dışından sağladığı dış ticaret finansmanı toplamı 2020 yıl sonu itibarıyla 148 milyon ABD doları seviyesine ulaşmıştır.

### Muhabir Bankacılık

Fibabanka Finansal Kurumlar iş kolu; dış ticaret işlemleri, fonlama ve uluslararası ödemeler alanlarında muhabir bankalarla ilişkilerini geliştirerek Muhabir Bankacılık ağını genişletmiştir. Bu sayede, müşterilerin yurt dışı bağlantılı işlemlerde ihtiyaçlarının en iyi şekilde karşılanması hedeflenmektedir.

### Finansal Kurumlar Kredi Riski

Fibabanka Finansal Kurumlar iş kolu, 2020 yılında yerli ve yabancı banka risklerini değerlendirmeyi ve bu doğrultuda hazine işlemleri ve diğer ticari limitler tahsis etmeyi sürdürmüştür.

# İNSAN KAYNAKLARI

Fibabanka bünyesinde 2020 faaliyet döneminde Bilgi Teknolojileri ve Veri Yönetim Ofisi bölümlerine hizmet veren İnsan Kaynakları Bölümü'ne bağlı Bilgi Teknolojileri ve Veri Bilimi Yetenek Deneyimi Birimi kurulmuştur.

Koronavirüs Salgını'nın başladığı dönemden itibaren hızlı bir şekilde evden çalışma dönemine geçilmiştir. Genel Müdürlük çalışanlarının tamamı evden çalışmaya başlamıştır. Şubeler bazı dönemlerde evden çalışırken, bazı dönemlerde dönüşümlü çalışmanın yanı sıra şube çalışma saatlerinde düzenlemeler yapılmıştır.

Dijitalleşme adımlarını başarıyla insan kaynakları süreçlerine de yansıtan Fibabanka, 2020 faaliyet döneminde aşağıda belirtilen ilkeler çerçevesinde insan kaynakları politikasını belirlemiştir:

- Koronavirüs Salgını sürecinde çevik hareket ederek çalışanların ve ailelerinin sağlığını birincil öncelikli unsur olarak değerlendirmek,
- Koronavirüs Salgını sürecinde çalışanları gerçekleştirilen uygulamalar hakkında şeffaf ve hızlı bir şekilde bilgilendirmek,
- Uzaktan çalışma modeline çevik bir şekilde geçmenin yanı sıra yöneticilerin çalışanlarını yakından takip etmesine yardımcı olacak platformlar oluşturmak,
- Koronavirüs Salgını nedeni ile tüm eğitimleri online eğitim platformlarına taşımının yanı sıra çeşitlendirerek kesintisiz bir biçimde çalışanlara ulaştırmak ve sürdürülebilir olmasını sağlamak,
- İşin gerektirdiği performansı gösterecek ve Banka'ya katma değer yaratacak kaliteli iş gücünü Fibabanka'ya kazandırmak için mülakatları online gerçekleştirmek ve adayların davranışsal ve teknik yetkinliklerinin ölçümleneceği test sürecini online yürütmek,
- Mevcut çalışanların hem liderlik hem teknik hem de dijital yetkinlik haritasını çıkarmak için tüm Bilgi Teknolojileri çalışanlarını yetkinlik değerlendirme sürecine sokmak ve eğitim-gelişim planlama inisiyatifini başlatmak,

- Dijital İK dönüşümünü başlatmak,
- Çalışan bağlılık oranını artırmaya odaklanmak.

2020 faaliyet döneminde;

- Koronavirüs Salgını'nın başladığı dönemden itibaren hızlı bir şekilde evden çalışma dönemine geçilmiştir. Genel Müdürlük çalışanlarının tamamı evden çalışmaya başlamıştır. Şubeler bazı dönemlerde evden çalışırken, bazı dönemlerde dönüşümlü çalışmanın yanı sıra şube çalışma saatlerinde düzenlemeler yapılmıştır.
- Şube çalışanlarının Koronavirüs Salgını dönemi içinde şubeye geliş gidişleri ile ilgili gerekli önlemler alınmıştır.
- Bilgi Teknolojileri organizasyon ve unvan yapısı değiştirilerek, çalışanların da yöneticilerini değerlendirebileceği bir geri bildirim mekanizması kurulmuştur.
- Çalışan Bağlılığı Anketi 2020 yılında ilk defa Fiba Holding ile birlikte yapılmıştır.
- Banka çalışanlarının onay, gözlem, rapor takip gibi günlük işlemlerine hızlı çözümler sunan Symphony uygulaması üzerinden yöneticilerin çalışanların izin onaylarının verebilmesi sağlanmıştır.
- Veriye dayalı karar alma kültürünü Fibabanka bünyesinde yerleştirmek amacıyla online platformlarda çeşitlendirilmiş eğitim yolculuğu tüm çalışanlara atanmıştır. "Analitiğin Gizemini Çözmek" isimli bu programda çalışanlar, analitiği tüm boyutlarıyla kavrama, veri, verinin evrimi ve veri akışı gibi konu başlıklarında bilgi sahibi olma şansına yakalayabilmektedir.

## İNSAN KAYNAKLARI

“Analitiğin Gizemini Çözmek” programıyla çalışanlar, analitiği tüm boyutlarıyla kavrama, veri, verinin evrimi ve veri akışı gibi konu başlıklarında bilgi sahibi olma şansı yakalayabilmektedir.



- Veri Bilimi ve İleri Analitik konularına ilgi duyan, Veri Bilimi ile Fibabanka için değer yaratacak fikir ve önerilere sahip olan, kendini bu konularda devamlı geliştirme tutkusunu taşıyan çalışanlara özel “Veri Bilimi Eğitim Programı” başlatılmıştır. 108 çalışan arasından başarılı olan 27 kişi mülakat sürecine dahil edildi. Mülakat sürecini başarıyla tamamlayan 18 kişi işe eğitim katılımcı grubuna katıldı.
- Banka’nın veriye dayalı dönüşüm süreci içerisinde, insan kaynağına yapılan önemli yatırımlardan biri olan Veri Bilimi Eğitim Programı ile çeşitli alanlarda becerilere sahip kişileri bir araya getirerek, ileri matematik, istatistik ve programlama becerileri ile donatıp, veri bilimi metodolojilerini

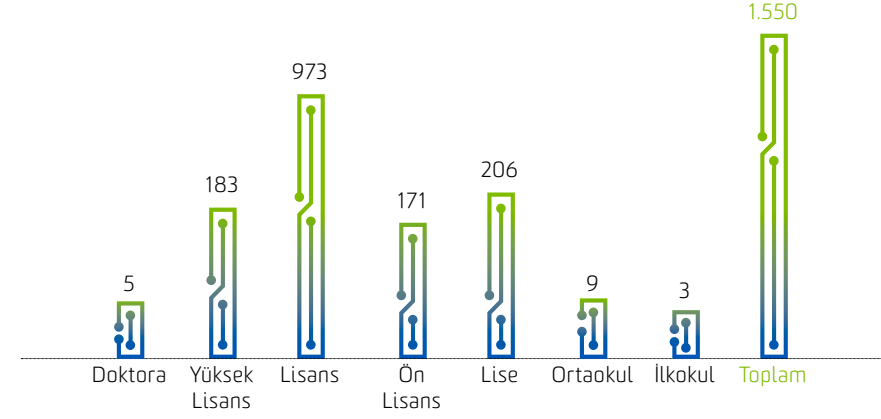
- kurumsal ihtiyaçlar çerçevesinde iyi kullanan uzman çalışanların 20 günlük yoğun bir program ile yetiştirilmesi hedeflenmiştir.
- Bilgi Teknolojileri işe alım süreçlerinde liderlik ve teknik yetkinlikleri ölçmeye yönelik testler kullanılmaya başlamıştır.
- İnsan Kaynakları Ekibi tarafından manuel hazırlanan İK Raporu’nun dijital platforma taşınması sağlanmıştır.
- Sabancı Üniversitesi ve TÜSİAD iş birliği ile gerçekleştirilen İş Dünyası Aile İçerisi Şiddet Projesi kapsamında pilot şirket olunmuştur. Bu kapsamda, 5 kişilik proje ekibi ile tüm çalışanları kapsayacak bir politika hazırlanarak 2020 yılı içinde tüm çalışanlar ile paylaşılmıştır.

- Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Projesi kapsamında, şube ve Genel Müdürlük birimlerinden karma olarak oluşturulmuş 20 kişilik çalışma gruplarıyla çalışmalara devam edilmiştir.
- Önceki dönemlerde gerçekleştirilen Yönetmen-Birim Yöneticisi Değerlendirmeleri sonrası ortaya çıkan gelişim alanlarına göre tasarlanan “Gelişim Akademisi” programlarının modüllerine devam edilmiştir.

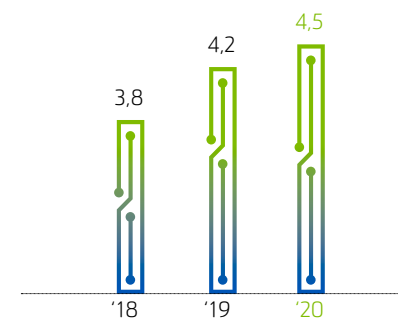
Sadece Bilgi Teknolojileri ve Veri Yönetim Ofisi bölümlerine hizmet veren İnsan Kaynakları Bölümü’ne bağlı olarak Bilgi Teknolojileri ve Veri Bilimi Yetenek Deneyimi Birimi kurulmuştur. Teknik okuryazarlığı ve analitik becerileri yüksek çalışanlardan oluşan bu birimin amacı; Bilgi Teknolojileri ve Veri Yönetim Ofisi çalışanlarının ihtiyaç ve beklentilerini daha doğru anlayarak işe alımdan eğitim-gelişim planlamasına, performans sisteminden terfi sistemine kadar çalışan deneyimini etkileyecek tüm süreçlerde iş ortağı gibi bir rol üstlenmek ve proaktif bir yaklaşım sergilemektir.

### İnsan Kaynakları Profili

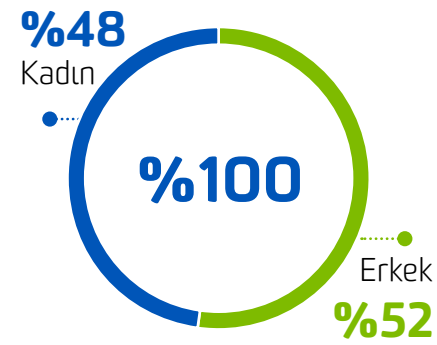
#### Öğrenim Durumu



#### Kıdem Oranı (Yıl)



#### Kadın-Erkek Çalışan Dağılımı (%)



### İnsan Kaynakları Uygulamaları

#### Tüm Çalışanları Kapsayan Performans Yönetim Sistemi

Sürekli gelişime odaklanan Fibabanka, 2020 faaliyet döneminde de Performans Değerlendirme Sistemi’ni uygulayarak çalışanların bireysel performansları ile kurumsal hedefler arasında senkronizasyon sağlanmasını, geri bildirim kültürünün artırılmasını hedeflemiştir.

#### Piyasa ve Kademe Yapısına Göre Ücretlendirme

Fibabanka, 2020 yılında da çalışan ücretlerini piyasaya ve kademe yapısına göre hesaplamak üzere danışmanlık hizmeti almayı sürdürmüştür.

#### Yeni İşe Başlayanlara Özel Mükemmel İşe Başlatma Projesi

Fibabanka’ya yeni katılan çalışanların oryantasyon sürecinin hızlandırılması ve ilk iş günlerinde daha kaliteli bir işe başlama deneyimi yaşatılması için hayata geçirilen Mükemmel İşe Başlatma Projesi, 2020 yılında da başarıyla sürdürülmüştür. Bu kapsamda;

- Mükemmel İşe Başlatma Projesi ile pandemi sürecinde yeni işe başlayanlara yönelik olarak, evden çalışma sürecinde yardımcı olması amacıyla online buddy ataması yapılmıştır.
- Pandemi döneminde Fibabanka Ailesi’ne katılan yeni çalışanların evlerine hoş geldin kiti gönderimleri gerçekleştirilmiştir.

- Banka’da göreve başlayan çalışanlar, bir hafta içinde online oryantasyona davet edilmenin yanı sıra yönetici olarak göreve başlayan yeni çalışanlar tüm İcra Kurulu Üyeleri ile mini tanışma toplantısında bir araya gelmektedir.

#### “Ailece Fibabankalıyız” Staj Programı

2018 yılında hayata geçirilen ve çalışanların çocuklarına bir hafta boyunca Fibabanka bünyesindeki çeşitli bölüm/ birim/şubelerde staj yapma imkanı sağlayan “Ailece Fibabankalıyız” staj programı 2020 yılında da devam etmiştir.

#### Çalışan Bağlılığında Yüksek Oranda Artış

Çalışanlarına sürekli gelişim olanakları sunan Fibabanka, çalışan bağlılık düzeyini de yıllık olarak gerçekleştirdiği araştırmalarla yakından takip etmektedir. Her yıl bağlılık skorunu artırmaya büyük önem veren Fibabanka, bu yıl Fiba Holding ile birlikte yaptığı araştırmada bir önceki yıla göre bağlılık puanını 10 puan daha artırarak 65 puana yükseltmiştir.

#### Sürekli Gelişim Odaklı Akademi Eğitimleri

Fibabanka İnsan Kaynakları Bölümü, çalışanlarının sürekli gelişimi için Fibabanka bünyesinde Bankacılık Akademisi’ni oluşturmuştur. 2020 yılında Operasyon Akademisi, Satış Akademisi, Mali İşler Akademisi, Hukuk Akademisi, Krediler Akademisi, Hazine Akademisi, Genel Müdürlük Akademisi, Bilgi Teknolojileri Akademisi aracılığıyla Banka çalışanlarına düzenli mesleki eğitim olanakları sağlanmıştır. Bunun yanı sıra, eğitim teknolojilerindeki güncel gelişmeler ışığında çalışanlar için çok sayıda e-öğrenme kanalı oluşturulmuştur. Mikro öğrenme uygulaması Journey ile yetkinlik bazlı eğitimler tanımlanmış ve günlük videoları ile sürekli öğrenen organizasyon anlayışı belirlenmiştir. Koronavirüs Salgını ile birlikte aile içinde yaşanabilecek sorunları azaltmak amacıyla klinik psikolog eşliğinde farkındalık eğitimleri düzenlenmiştir.

## İNSAN KAYNAKLARI

“Kuralı Sen Koy” çalışan değer önermesi doğrultusunda, “Açık Fikirli ve Cesur Ol, Sınırlarını Zorla” söylemlerinin iletişim çalışmalarında kullanılması ile çalışanların iş ve özel yaşamlarına bu değerleri katması hedeflenmiştir.

### Kurum İçi Sinerjiyi Artıran İletişim Uygulamaları

Fibabanka, çalışanlarına verdiği değeri hissettirmek ve çalışanlarını kurum içi/kurum dışı sosyal yaşama dahil etmek üzere yıl içerisinde çeşitli online etkinlikler düzenlemiştir. Banka, ayrıca, çalışan bağlılığı faydası gözeterek iç iletişim stratejileri oluşturmakta ve kurum kültürü tasarımı yapmaktadır. 2019 yıl sonunda tasarlanan ve lansmanı yapılan “Kuralı Sen Koy” isimli çalışan değer önermesi, 2020 yılında çalışanlara ve çalışan adaylarına yapılan iletişimlerde kullanılmaya başlanmıştır. Bu doğrultuda, “Açık Fikirli ve Cesur Ol, Sınırlarını Zorla” söylemlerinin iletişim çalışmalarında kullanılması ile çalışanların iş ve özel yaşamlarına bu değerleri katması hedeflenmiştir.

Banka, salgın döneminde çalışanların mevcut duruma kolay uyum sağlamaları ve çalışma motivasyonlarını yüksek tutmaları için birçok projeyi hayata geçirmiştir. Bu uygulamaların yanı sıra, Banka’nın 2020 faaliyet döneminde hayata geçirdiği diğer iç iletişim etkinlik ve uygulamaları şu şekildedir:

- Banka içi bilgi, duyuru ve uygulamaların yanı sıra fotoğraf, video ve mesaj içeriklerinin paylaşıldığı FibaSocial adlı dijital sosyal paylaşım platformu,
- Çalışanların iş hayatını kolaylaştıran rapor, onay, eğitim gibi iş konuları ve FibaSocial, FibaFit gibi sosyalleşmeyi sağlayan birçok uygulamayı içeren Symphony mobil uygulaması,
- Özel günlerde çalışanlara yönelik yapılan ödüllü iletişim çalışmaları,
- Çalışan sinerjisini güçlendirmeye yönelik online iç iletişim çalışmaları, sosyal sorumluluk projeleri,
- Çalışan&Lider iletişimini güçlendirmeye yönelik online lider ve çalışan buluşmaları,
- “Kuralı Sen Koy” çalışan değer önermesini güçlendirmeye yönelik; konusunda uzman konuşmacıların ağırlandığı online “Kuralı Koyanlar İlham Günleri” konferansları,
- Koronavirüs Salgını dönemi ile birlikte online olarak başlatılan, diyetisyen ve psikolog hizmetleri, egzersiz dersleri, İş Yeri Hekimi sohbet buluşmaları,
- Gönüllü Fibabanka çalışanlarından oluşan ve düzenli aralıklarla bir araya gelen İç İletişim Komitesi.

### Java Bootcamp

“Kodluyoruz” iş birliği ile hayata geçirilen İstanbul Java Bootcamp Projesi ile Banka’nın ihtiyaç duyduğu alanlarda junior yazılımcıların yetiştirilmesi hedeflenmiştir. “Kodluyoruz” tarafından aday toplama sürecinin tamamlanmasının ardından 30 adayın dahil edileceği programın 70 saat ve online olarak gerçekleşeceği öngörülmektedir. 2020 Aralık ayında başlayan program kapsamında Toplumsal Cinsiyet Eşitliği yaklaşımı çerçevesinde, bilişim sektöründeki kadın istihdamının artmasını sağlamak amacıyla kadın adaylara öncelik verilmesi hedeflenmektedir.

### Fintern MT Programı

Üniversite öğrencilerine 2 haftalık teknik ve kişisel yetkinliklerini geliştirmek üzere Fintern MT Eğitim Programı tasarlanmıştır. Program, atölye çalışmaları ve eğlenceli bilgi yarışmaları ile desteklenmiştir. Uzun dönemi kapsayan bu staj programında öğrencilerin bire bir buddyleri olup, onlara işi öğretilmektedir. Öğrencilere bir proje verilmesinin yanı sıra bu projeyi sunmaları istenmektedir. Başarılı olanlar ise, eğer bankacılık sektöründe çalışmak isterse MT Eğitim Programı’na dâhil edilmektedir.



## “Kuralı Sen Koy” Manifestosu

Fibabanka çalışanı;

Müşterilerinin yaşamlarına değer katacak fırsatları görür.

Teknolojiyi kullanarak oyunun kurallarını değiştirir.

Sorun yerine çözüm odaklıdır.

Sınırları zorlar ve fark yaratır.

“Bugüne kadar hep böyle yaptık” demez, değişime ve yeni fikirlere açıktır.

İlk denemede vazgeçmez. Yaratıcı çözümler üretir.

Zorluklardan asla korkmaz, her zaman cesurdur!

# ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aktif toplamı solo ve konsolide bazda 27,2 milyar TL düzeyindedir. Aynı dönem itibarıyla solo ve konsolide bazda özkaynak toplamı 1,9 milyar TL, ödenmiş sermayesi 941 milyon TL, cari yıl net kârı konsolide mali tablolara göre 237 milyon TL ve solo mali tablolara göre ise 230 milyon TL'dir.

Konsolide ve konsolide olmayan mali tablolara göre Banka'nın toplam kredileri 2020 yılında net 18,8 milyar TL'ye ulaşmış ve kredilerin toplam aktifler içindeki payı %69 olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın takipteki kredilerinin oranı %3,2 seviyesindedir.

Banka'nın solo ve konsolide sermaye yeterliliği oranı 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla %19,4 olarak gerçekleşmiştir.

## YÖNETİM KURULU

### Hüsnü M. ÖZYEĞİN

#### *Yönetim Kurulu Başkanı*

1944 doğumlu olan Hüsnü M. Özyeğin, 1963 yılında Robert Akademi'den mezun olmasının ardından, Oregon State University İnşaat Bölümü'nü bitirmiştir. Hüsnü M. Özyeğin, 1969 yılında, Harvard Business School'dan yüksek lisans derecesini almıştır.

1974-1984 yılları arasında Pamukbank T.A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdürlük görevlerinde bulunmuştur. 1984-1987 yılları arasında Yapı Kredi Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği, Murahhas Üyeliği ve Genel Müdürlük görevlerinden sonra 1987 yılı Ekim ayında Finansbank A.Ş.'yi kurmuştur. Finansbank A.Ş.'nin kuruluşundan 2010 yılına kadar Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürüten Hüsnü M. Özyeğin, sahip olduğu örnek sosyal sorumluluk bilinciyle çok sayıda sosyal yatırım gerçekleştirmiştir.

Fibabanka A.Ş. ve Credit Europe Bank (Rusya) Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerine halen devam eden Hüsnü M. Özyeğin, Özyeğin Üniversitesi Mütevelli Heyet Başkanı ve mezunu olduğu Harvard Business School'da Dekan Danışma Kurulu Üyesi'dir.

### Fevzi BOZER

#### *Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi*

1955 doğumlu olan Fevzi Bozer, Indiana University İşletme Bölümü'nden mezun olmasının ardından Roosevelt University'de master yapmıştır. Bankacılığa 1984 yılında Citibank'ta başlayan Bozer, 1988 yılında Şube Müdürü olarak Finansbank A.Ş.'ye katılmıştır. 1991-1993 yılları arasında Finansbank Suisse'te (Yeni adıyla Credit

Europe Bank Suisse S.A.), 1995-1999 yılları arasında Finansbank A.Ş.'de Genel Müdürlük görevlerini yürütmüştür. 1999 yılından itibaren Fiba Grubu yurt dışı bankaları ve Fiba Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Bozer, halen Fibabanka A.Ş. ve Credit Europe Bank Suisse S.A. Yönetim Kurullarında görev almaktadır.

### İsmet Kaya ERDEM

#### *Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi*

1928 doğumlu olan İsmet Kaya Erdem, Marmara Üniversitesi'ndeki öğreniminin ardından 1961-1999 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı, Sosyal Sigortalar Genel Müdürlüğü, Maliye Bakanlığı, Ekonomiden sorumlu Devlet Bakanlığı ve TBMM Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. 2000 yılında Fiba Grubu'na katılan İsmet Kaya Erdem, Fibabanka A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

### Mehmet GÜLEŞCİ

#### *Yönetim Kurulu Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi ve Bilgi Güvenliği Komitesi Başkanı*

1962 doğumlu olan Mehmet Güleşçi, Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmasının ardından aynı bölümde yüksek lisans eğitimi tamamlamıştır. 1984-1996 yılları arasında Ernst&Young'ın İstanbul ve Boston ofislerinde Sorumlu Ortak olarak çalışan Güleşçi, Türkiye'den ve ABD Massachusetts'den CPA belgeleri almıştır. Sorumlu Ortak olarak çalışırken, 1997 yılı başında Finansbank A.Ş.'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak katılan Güleşçi, 2009 yılı sonuna kadar Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi olarak görev yapmıştır. Güleşçi, Fiba Grubu'nda Yönetim Kurulu ve İcra Kurulu Üyeliği görevlerinin yanı sıra Grubun yurt dışı ve yurt içi finans ve finans dışı yatırımlarının yönetim kurullarında yer almaktadır.

### Memduh Aslan AKÇAY

#### *Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi*

1965 doğumlu olan Memduh Aslan Akçay, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nü bitirmesinin ardından University of Illinois'da Ekonomi Politikası dalında yüksek lisans eğitimi tamamlamıştır. 1990-1993 yılları arasında Etibank'ta, 1993-2000 yılları arasında ise Devlet Planlama Teşkilatı'nda çalışmıştır. 2001-2004 yılları arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) Ekonomik Değerlendirmeler Dairesi ve Dış İlişkiler Daireleri'nde Daire Başkanlığı ile Sistemik Risk Komitesi Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. 2004-2010 yılları arasında ise Hazine Müsteşarlığı Dış Ekonomik İlişkiler Genel Müdürlüğü görevini yürütmüştür.

Hazine Müsteşarlığı'ndaki görevi süresince kurum içi birçok yürütme komitesinde (Borç Yönetimi Komitesi,

Disiplin Komitesi vb.) görev almıştır. Akçay, ayrıca, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (CEB), Türkiye Sınai Kalkınma Bankası (TSKB), Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (BSTDB), Ekonomik İşbirliği Örgütü Ticaret ve Kalkınma Bankası'nda (ECOBANK) Yönetim Kurulu Üyeliği, Milli Reasürans A.Ş.'de Denetim Kurulu Üyeliği görevini üstlenmiştir. Bu görevlerinin yanı sıra, Dünya Bankası (WB), Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD), Asya Kalkınma Bankası (ADB), İslam Kalkınma Bankası (IDB) gibi uluslararası finansal kuruluşlarda da Guvernör Yardımcısı olarak Türkiye'yi temsil etmiştir. 2010-2013 yılları arasında Londra'da Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) Yönetim Kurulu Üyeliği ve iki dönem EBRD Yönetim Kurulu'nun İdari ve Mali İşler Komitesi Başkanlık görevini üstlendikten sonra 2013-2016 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı'nda görev yapmıştır. Akçay, 2016 Nisan tarihinden bu yana Fibabanka A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

### Hülya KEFELİ

#### *Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi*

1960 doğumlu olan Hülya Kefeli, Robert Lisesi'nin ardından İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuştur. Kefeli, kariyerine 1983 yılında Akbank'ta Uzman Yardımcısı olarak başlamış, çeşitli pozisyonlarda çalıştıktan sonra 2007-2015 yılları arasında Uluslararası Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olmuştur. Akbank iştiraki olan şirketlerde Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde de bulunan Kefeli, 15 Mayıs 2017 tarihinden bu yana Dünya Bankası International Finance Corporation'ın Temsilci (Nominee) Direktörü olarak, Fibabanka Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir. Kefeli, Kasım 2020 tarihi itibarıyla da IFC'nin Temsilci (Nominee) Direktörü olarak Hindistan'da Bandhan Financial Services Ltd'ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

### Faik Onur UMUT

#### *Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Üyesi*

1962 doğumlu olan Faik Onur Umut, Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmasının ardından, 1985-1988 yılları arasında İktisat Bankası'nda profesyonel bankacılık kariyerine başlamıştır. 1988 yılında Fiba Grubu'na katılan Umut, 1996-1999 yılları arasında Finansbank N.V.'de (şimdiki adı ile Credit Europe Bank N.V.) ve 1999-2003 yılları arasında ise Finansbank A.Ş.'de Genel Müdürlük görevlerinde bulunmuştur. Şu anda, Fiba Grubu yurt dışı bankaları, Fiba Holding A.Ş. ve Fibabanka A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliklerini üstlenmektedir.

### Seyfettin Ata KÖSEOĞLU

#### *Yönetim Kurulu Üyesi*

1960 doğumlu olan Seyfettin Ata Köseoğlu, Boğaziçi Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmasının ardından ABD Lehigh Üniversitesi'nde Elektrik Mühendisliği Yüksek Lisans Programı'nı, Boston Üniversitesi'nde ise MBA öğrenimini tamamlamıştır. Bankacılık hayatına 1986 yılında İktisat Bankası'nda başlayan Köseoğlu, ardından Finansbank'ta görev almış, 1994-1999 yılları arasında New York'ta Bear Stearns, ardından Paris'te Société Générale'de, Türkiye ve Orta Doğu'dan sorumlu Managing Director görevini üstlenmiştir. 2000-2005 yılları arasında Credit Suisse First Boston'da (Türkiye) CEO olarak görev yapan Ata Köseoğlu, 2006-2011 yıllarında TEB Yatırım'da Yönetim Kurulu Başkanı ve CEO olarak, 2011-2019 yılları arasında Sabancı Holding A.Ş.'de Strateji ve İş Geliştirme Başkanı, Çimsa ve Akçansa'da Yönetim Kurulu Başkanı ve Perakende Grup Başkanı, CarrefourSA ve TeknoSA'da Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev almıştır. Köseoğlu halen Simon Kucher Partners'ta Senior Advisor rolünde ve farklı şirketlerde Yönetim Kurulu Danışmanlığı yapmaktadır.

## YÖNETİM KURULU

### Ömer MERT

#### Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1969 doğumlu olan Ömer Mert, İTÜ Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmasının ardından aynı fakültede Mühendislik Yönetimi yüksek lisansını tamamlamıştır. 1993 yılında profesyonel kariyerine başlangıç yaptığı sigortacılık sektöründe farklı şirketlerde görevler almasının ardından 2003-2005 yılları arasında Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de, 2005-2012 yılları arasında ise Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır.

2012-2017 yılları arasında Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak görev alan Mert, Ocak 2017 tarihinden itibaren Fibabanka A.Ş. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Bunun yanı sıra, Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Bizim Hesap Bilgi Sistemleri Sanayi Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı görevlerini üstlenmektedir.

### Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

| ADI SOYADI             | GÖREVI                              | GÖREVE ATANMA TARİHİ | ÖĞRENİM DURUMU | BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ |
|------------------------|-------------------------------------|----------------------|----------------|----------------------------------------------------|
| Hüsnü M. ÖZYEGİN       | Yönetim Kurulu Başkanı              | 27.12.2010           | Yüksek Lisans  | 46                                                 |
| Fevzi BOZER            | Yönetim Kurulu Başkan Vekili        | 27.12.2010           | Yüksek Lisans  | 38                                                 |
| İsmet Kaya ERDEM       | Yönetim Kurulu Üyesi                | 11.02.2013           | Lisans         | 70                                                 |
| Mehmet GÜLEŞCİ         | Yönetim Kurulu Üyesi                | 27.12.2010           | Yüksek Lisans  | 36                                                 |
| Memduh Aslan AKÇAY     | Yönetim Kurulu Üyesi                | 13.04.2016           | Yüksek Lisans  | 30                                                 |
| Hülya KEFELİ           | Yönetim Kurulu Üyesi                | 15.05.2017           | Lisans         | 35                                                 |
| Faik Onur UMUT         | Yönetim Kurulu Üyesi                | 23.01.2019           | Lisans         | 35                                                 |
| Seyfettin Ata KÖSEOĞLU | Yönetim Kurulu Üyesi                | 23.01.2020           | Yüksek Lisans  | 31                                                 |
| Ömer MERT              | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi | 19.01.2017           | Yüksek Lisans  | 25                                                 |

## ÜST YÖNETİM



### Ömer MERT

#### Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1969 doğumlu olan Ömer Mert, İTÜ Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmasının ardından aynı fakültede Mühendislik Yönetimi yüksek lisansını tamamlamıştır. 1993 yılında profesyonel kariyerine başlangıç yaptığı sigortacılık sektöründe farklı şirketlerde görevler almasının ardından 2003-2005 yılları arasında Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de, 2005-2012 yılları arasında ise Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. 2012-2017 yılları arasında Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak görev alan Mert, Ocak 2017 tarihinden itibaren Fibabanka A.Ş. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Bunun yanı sıra, Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Bizim Hesap Bilgi Sistemleri Sanayi Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı görevlerini üstlenmektedir.



### Elif Alsev UTKU ÖZBEY

#### Genel Müdür Baş Yardımcısı

1971 doğumlu olan Elif Alsev Utku Özbey, Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra Rotterdam School of Management, Erasmus University'de İşletme Yüksek Lisans'ını tamamlamıştır. 1994-1995 yılları arasında PWC'de çalışan Utku Özbey, 1995-2009 yılları arasında Finansbank A.Ş. bünyesinde Mali Kontrol ve Raporlama Bölümlerinde çeşitli pozisyonlarda görev almasının ardından, son olarak Finansal Raporlama ve Planlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmüştür. 2009'da Fiba Holding bünyesinde Mali İşler Direktörlüğü görevine atanan Utku Özbey, Ocak 2011 tarihinde ise Fibabanka A.Ş. Mali Kontrol ve Finansal Raporlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Ocak 2017 tarihi itibarıyla Fibabanka'da Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir. Utku Özbey, aynı zamanda Fibabanka A.Ş.'de Genel Müdür Vekili ve İcra Kurulu Üyesi'dir. Bu sorumluluklarına ek olarak Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi, Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevlerini sürdürmektedir.



### Ahu DOLU

#### Genel Müdür Yardımcısı

1975 doğumlu olan Ahu Dolu, Marmara Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olmasının ardından 1997 yılında Finansbank A.Ş. Dış İlişkiler Bölümü'nde bankacılık kariyerine başlamıştır. 2007 yılına kadar Finansbank A.Ş.'de çeşitli görevlerde bulunduktan sonra Fiba Holding bünyesine Dış İlişkiler ve Finansman'dan sorumlu Bölüm Direktörü olarak katılmıştır. Dolu, halen Fibabanka A.Ş. İcra Kurulu Üyesi, Finansal Kurumlar ve Proje Finansmanı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

## ÜST YÖNETİM



### Sezin ERKEN

#### Genel Müdür Yardımcısı

1977 doğumlu olan Sezin Erken, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmasının ardından Columbia University'de İşletme Bölümü'nde MBA yapmıştır. Kariyerine 1998 yılında McKinsey&Company'de İş Analisti olarak başlayan Sezin Erken, 2003-2014 yılları arasında, Capital One Bank New York'ta çeşitli yöneticilik görevlerinde bulunmasının ardından 2014-2017 yılları arasında ABank'ta Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmüştür. 2017 yılında Fibabanka A.Ş.'ye katılan Erken, İcra Kurulu Üyesi, Bireysel Bankacılık ve Kaynak Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini sürdürmektedir.



### Turgay HASDİKER

#### Genel Müdür Yardımcısı

1969 doğumlu olan Turgay Hasdiker, 1991 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olduktan sonra bankacılık kariyerine Yapı Kredi Bankası A.Ş.'de başlamış ve 1991-2003 yılları arasında Kurumsal & Ticari Krediler ile Kredi Tahsis Bölümleri'nde Uzman Yardımcısı, Uzman ve Birim Müdürü olarak çalışmıştır. 2003-2006 yılları arasında Oyakbank A.Ş.'de Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Bölümü'nde Bölüm Müdürü, 2006-2011 yılları arasında da ING Bank A.Ş.'de Ticari Bankacılık Pazarlama Bölümü'nde Grup Müdürü (Direktör) olarak görev yapmıştır. 2011 yılında Fibabanka'ya katılan Hasdiker, İcra Kurulu Üyesi ve Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



### Kerim L. KURİŞ

#### Genel Müdür Yardımcısı

1973 doğumlu olan Kerim L. Kuriş, American University İşletme Bölümü'nden mezun olmasının ardından bankacılık kariyerine 1998 yılında Finansbank A.Ş.'de MT (Yönetici Adayı) olarak başlamıştır. 1999-2004 yılları arasında Finansbank Holland N.V.'de (şimdiki adı ile Credit Europe Bank N.V.) Kurumsal Bankacılık Bölümü'nde çalışmış, 2005-2008 yılları arasında ise Finansbank A.Ş.'ye dönmüş, Kurumsal ve Ticari Pazarlama Bölümü'nde Şube Müdürlüğü ağırlıklı olmak üzere çeşitli görevlerde bulunmuştur. 2008-2010 yılları arasında Credit Europe Bank N.V.'de Kurumsal Bankacılık'ta yeniden göreve başlamasının ardından 2011 yılında Fibabanka'ya katılan Kuriş, İcra Kurulu Üyesi ve Kurumsal ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevlerini sürdürmektedir.



### Gerçek ÖNAL

#### Genel Müdür Yardımcısı ve

#### Baş Hukuk Müşaviri

1975 doğumlu olan Gerçek Önal, Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmasının ardından Yeditepe Üniversitesi Uluslararası İşletme Hukuku alanında yüksek lisans yapmıştır. Mesleki kariyerine özel bir hukuk bürosunda başladıktan sonra sırasıyla 2001-2008 tarihleri arasında T. Garanti Bankası A.Ş.'de Avukat, 2008-2012 tarihleri arasında Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'de Hukuk Müşaviri olarak çalışmıştır. 2012 yılında Fibabanka'ya katılan Önal; bugün Fibabanka A.Ş. İcra Kurulu Üyesi, Baş Hukuk Müşaviri ve Fibabanka A.Ş. Kurumsal Sekreteri olarak, Hukuk Danışmanlık Hizmetleri, İcra Takip Hizmetleri, Dava Hizmetleri ve Hukuk Operasyon Hizmetleri alanlarından sorumlu olarak görevini sürdürmektedir. Önal, aynı zamanda, Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi'dir.



### İbrahim TOPRAK

#### Genel Müdür Yardımcısı

1975 doğumlu olan İbrahim Toprak, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmasının ardından yine aynı üniversitede İşletme Bölümü'nde yüksek lisansını tamamlamıştır. Kariyerine 2003 yılında Akbank A.Ş.'de Sabit Getirili Menkul Kıymetler Bölümü'nde Dealer Yardımcısı olarak başlayan Toprak, 2004-2005 yılları arasında Hazine Pazarlama Bölümü'nde Dealer olarak devam etmesinin ardından 2005 yılı itibarıyla Türev Ürünler Bölümü'nde, 2005-2010 yılları arasında ise Türev Ürünler Trading Bölümü'nde Müdür olarak görev almıştır. 2011-2018 yıllarında Aktif-Pasif Yönetimi & Fon Transfer Fiyatlaması Müdürü olarak görevine devam ettikten sonra en son Bilanço Yönetimi Bölümü'nde Müdür olarak görevini sürdürmüştür. 2020 yılında Fibabanka A.Ş.'ye katılan Toprak, İcra Kurulu Üyesi, Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini sürdürmektedir.



### Serdar YILMAZ

#### Genel Müdür Yardımcısı

1973 doğumlu olan Serdar Yılmaz, 1995 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Elektrik Elektronik Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmasının ardından aynı üniversitede 1998 yılında Elektrik Elektronik Mühendisliği alanında yüksek lisansını tamamlamıştır. 2012-2014 yıllarında ise İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde MBA yapmıştır. Mesleki kariyerine 1995 yılında Türkiye İş Bankası Yazılım Geliştirme Müdürlüğü'nde Yazılım Uzmanı olarak başlamıştır. 1998-2004 yıllarında Uygulama Mimarı ve Proje Yöneticisi, 2004-2008 yılları arasında Softtech'te Program Yöneticisi, 2008-2011 yıllarında Türkiye İş Bankası BT Mimarisi Müdürü, 2011-2012 Türkiye İş Bankası BT Mimarisi ve İş Zekası Müdürü, 2012-2015 Türkiye İş Bankası BT Mimarisi ve Veri Yönetimi Müdürü ve 2015 yılından bu yana Türkiye İş Bankası Baş Veri Sorumlusu, Veri Yönetimi Bölüm Müdürü görevlerinde bulunmuştur. Yılmaz, aynı zamanda, 2015-2020 tarihleri arasında Anadolu Hayat Emeklilik Yönetim Kurulu Üyeliği ve 2019 yılından itibaren Türkiye İş Bankası Yapay Zeka Alan Lideri olarak görevlerini sürdürmüştür. Eylül 2020 tarihi itibarıyla Fibabanka'ya katılan Yılmaz, Bilgi Teknolojileri ve Bankacılık Operasyonları Genel Müdür Yardımcısı ve Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini sürdürmektedir.

## ÜST YÖNETİM

### Genel Müdür ve Yardımcıları

| Adı Soyadı            | GÖREVİ                                                                   | GÖREVE ATANMA TARİHİ | ÖĞRENİM DURUMU | BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|----------------------------------------------------|
| Ömer MERT             | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi                                      | 19.01.2017           | Yüksek Lisans  | 25                                                 |
| Elif Alsev UTKU ÖZBEY | Genel Müdür Baş Yardımcısı - Mali Kontrol ve Finansal Raporlama          | 07.01.2011           | Yüksek Lisans  | 26                                                 |
| Ahu DOLU              | Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Kurumlar ve Proje Finansmanı           | 01.12.2015           | Lisans         | 23                                                 |
| Sezin ERKEN           | Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık ve Kaynak Yönetimi          | 10.08.2017           | Yüksek Lisans  | 20                                                 |
| Turgay HASDİKER       | Genel Müdür Yardımcısı - Krediler                                        | 01.12.2015           | Lisans         | 29                                                 |
| Kerim L. KURİŞ        | Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık                   | 01.12.2015           | Lisans         | 22                                                 |
| Gerçek ÖNAL           | Genel Müdür Yardımcısı ve Baş Hukuk Müşaviri, Hukuk Müşavirliği          | 01.02.2016           | Yüksek Lisans  | 20                                                 |
| İbrahim TOPRAK        | Genel Müdür Yardımcısı - Hazine                                          | 01.04.2020           | Yüksek Lisans  | 19                                                 |
| Serdar YILMAZ         | Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri ve Bankacılık Operasyonları | 01.09.2020           | Yüksek Lisans  | 25                                                 |

## İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ YÖNETİCİLER

### Ahmet Cemil BORUCU

#### Teftiş Kurulu Başkanı

1975 doğumlu olan Ahmet Cemil Borucu, Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmasının ardından İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nde yüksek lisans, Yeditepe Üniversitesi'nde Finansal İktisat doktora programını tamamlamıştır. Bankacılık kariyerine 1997 yılında Dışbank A.Ş.'de Müfettiş olarak başlayan Borucu, 2004-2006 yılları arasında, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'de Krediler Bölümü'nde görev almıştır. 2006-2007 yılları arasında Deloitte - DRT Denetim A.Ş.'de Denetçi olarak çalıştıktan sonra 2007-2011 yılları arasında Fortis Bank (Türk Ekonomi Bankası) A.Ş.'de Risk Yönetimi Bölümü'nde görevini sürdüren Borucu, 7 Şubat 2011 tarihinden bu yana Fibabanka A.Ş.'de Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

### Ayşe TULGAR AYÇA

#### Risk Yönetimi Bölüm Direktörü

1977 doğumlu olan Ayşe Tulgar Ayça, Marmara Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra Özyeğin Üniversitesi Finans Mühendisliği ve Risk Yönetimi Bölümü'nde yüksek lisansını tamamlamıştır. Bankacılık

kariyerine 1999 yılında İktisat Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu'nda Müfettiş olarak başlamıştır. 2000-2002 yılları arasında Alternatif Bank A.Ş.'de Hazine Kârlılık Birimi'nde kariyerini sürdüren Tulgar Ayça, 2002-2004 yılları arasında Oyak Bank A.Ş.'de Hazine Kontrol Bölümü'nde görev yapmıştır. 2004 yılından itibaren Finansbank A.Ş.'de Mali Kontrol, Risk ve Hazine Kârlılık bölümlerinde yönetici olarak görev alan Tulgar Ayça, 15 Mart 2011 tarihinden bu yana Fibabanka A.Ş.'de Risk Yönetimi Bölümü'nden sorumlu Bölüm Direktörü olarak görevini sürdürmektedir.

### Serdal YILDIRIM

#### Mevzuat ve Uyum Bölüm Direktörü

1973 doğumlu olan Serdal Yıldırım, Ankara Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra, Çukurova Üniversitesi'nde Bankacılık ve Borsa yüksek lisansını tamamlamıştır. 1996-2002 yılları arasında Türkbank ve TSKB'de Müfettiş ve 2002-2009 yılları arasında Fortis Bank'ta İç Kontrol, Mevzuat & Uyum ve Risk Yönetimi Bölümleri'nde Yönetici olarak çalışmıştır. 2009-2010 yılları arasında Fortis Bank Malta'da Risk Yönetimi ve İç Kontrol'den sorumlu İcra

Kurulu Üyesi olarak görevini sürdüren Yıldırım, 2011 yılında Fibabanka A.Ş.'ye katılmıştır. Yıldırım, Fibabanka A.Ş. Mevzuat, Uyum ve Suistimali Önleme birimlerinden sorumlu Bölüm Direktörü olarak görev yapmaktadır. Yıldırım, ayrıca Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi'dir.

### Kansu PULULAR

#### İç Kontrol ve Operasyonel Risk Bölüm Direktörü

1976 doğumlu olan Kansu Pulular, Boğaziçi Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmasının ardından Boğaziçi Üniversitesi İşletme (MBA) Bölümü ve Özyeğin Üniversitesi Finans Mühendisliği ve Risk Yönetimi Bölümlerinde yüksek lisanslarını tamamlamıştır. Bankacılık kariyerine, 2003 yılında Akbank T.A.Ş. Teftiş Kurulu'nda başlayan Pulular, 2007-2011 yılları arasında, Fortis Bank A.Ş. İç Kontrol ve Operasyonel Risk Bölümü'nde yönetici olarak görevini sürdürmüştür. 22 Mart 2011 yılında Fibabanka A.Ş.'de Operasyonel Risk Birim Yöneticisi olarak görev almaya başlayan Pulular, 2 Ocak 2017 tarihinden bu yana İç Kontrol ve Operasyonel Risk Bölüm Direktörü olarak görevini sürdürmektedir.

# YÖNETİM KURULU KOMİTELERİ VE ÜYELERİN TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDAKİ BİLGİLER

## Yönetim Kurulu

Banka Yönetim Kurulu, Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak Banka merkezinde, yurt içinde veya yurt dışında elverişli bir mahalde toplanmaktadır.

## Komiteler

2020 yılında faaliyet gösteren komiteler ve görevleri aşağıdaki gibidir:

### 1-Kurumsal Yönetim Komitesi

#### Kurumsal Yönetim Komitesi Komite Başkanı:

1. Fevzi Bozer (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

#### Üyeler:

2. Ömer Mert (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)  
3. Memduh Aslan Akçay (Yönetim Kurulu Üyesi)  
4. Hülya Kefeli (Yönetim Kurulu Üyesi)  
5. Elif Alsev Utku Özbey (Genel Müdür Baş Yardımcısı)  
6. Serdal Yıldırım (Mevzuat ve Uyum Bölüm Direktörü)

Banka'nın Kurumsal Yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere Fevzi Bozer başkanlığında Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Komite yılda asgari dört kez toplanmaktadır.

### 2-Denetim Komitesi

#### Denetim Komitesi Üyeler:

1. İsmet Kaya Erdem (Yönetim Kurulu Üyesi)  
2. Faik Onur Umut (Yönetim Kurulu Üyesi)

Denetim Komitesi, Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere oluşturulmuştur. Komite, yılda asgari dört kez toplanmaktadır.

İlgili hesap dönemi içerisinde 14 Ocak, 11 Şubat, 11 Mayıs, 11 Ağustos ve 10 Kasım tarihlerinde Denetim Komitesi toplantıları yapılmıştır.

### 3-Kredi Komitesi

#### Kredi Komitesi Komite Başkanı:

1. Fevzi Bozer (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

#### Asıl Üyeler:

2. Faik Onur Umut (Yönetim Kurulu Üyesi)  
3. Ömer Mert (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

#### Yedek Üyeler:

4. İsmet Kaya Erdem (Yönetim Kurulu Üyesi)

Kredi Komitesi, Banka Yönetim Kurulu'nun, kredilerle ilgili olarak vereceği görevlerin yerine getirilmesi amacı ile kurulmuştur. Kredi Komitesi, Banka'nın kredi vermeye yetkili organları arasında Yönetim Kurulu'ndan sonraki en üst tahsis organıdır. Yönetim Kurulu tarafından Banka kredi politikası hükümlerine uygun olarak tanınmış yetki çerçevesinde kredi onayı vermektedir. Kredi Komitesi, Fevzi Bozer başkanlığında haftada bir kez düzenli olarak toplanmaktadır.

### 4-Risk Yönetim Komitesi

#### Risk Yönetim Komitesi Üyeler:

1. Ömer Mert (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi) (Komite Başkanı)  
2. Elif Alsev Utku Özbey (Genel Müdür Baş Yardımcısı) (Üye)  
3. Sezin Erken (Genel Müdür Yardımcısı) (Üye)  
4. Turgay Hasdiker (Genel Müdür Yardımcısı) (Üye)  
5. Kerim L. Kuriş (Genel Müdür Yardımcısı) (Üye)  
6. İbrahim Toprak (Genel Müdür Yardımcısı) (Üye)  
7. Ayşe Tulgar Ayça (Risk Yönetimi Bölüm Direktörü) (Üye)

Yönetim Kurulu'nun görüşleri ve bilgileri dahilinde Risk Yönetimi politikaları ve uygulama usullerini belirlemek ve bunların uygulamasını sağlamak amacı ile Risk Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Komite, Genel Müdür başkanlığında ayda bir kez toplanmaktadır.

### 5-Aktif Pasif Komitesi

#### Aktif Pasif Komitesi Üyeler:

1. Ömer Mert (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi) (Komite Başkanı)  
2. Elif Alsev Utku Özbey (Genel Müdür Baş Yardımcısı) (Üye)  
3. Ahu Dolu (Genel Müdür Yardımcısı) (Üye)  
4. Sezin Erken (Genel Müdür Yardımcısı) (Üye)  
5. Turgay Hasdiker (Genel Müdür Yardımcısı) (Üye)  
6. Kerim L. Kuriş (Genel Müdür Yardımcısı) (Üye)  
7. İbrahim Toprak (Genel Müdür Yardımcısı) (Üye)  
8. Ayşe Tulgar Ayça (Risk Yönetimi Bölüm Direktörü) (Üye)

Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilen ve haftada bir kez düzenli olarak toplanan Aktif Pasif Komitesi, Genel Müdür başkanlığında aşağıda belirtilen faaliyetleri yerine getirmektedir:

- Banka varlık ve yükümlülüklerinin yönetim faaliyetlerini yürütmek ve bu kapsamda Banka'nın tüm fon hareketlerine ilişkin politikaları belirlemek,
- Banka bilançosunun ve kârlılığının yönetilmesi için icra edilecek kararları almak,
- Banka bilançosunu ve kârlılığını ilgilendiren, icra birimleri tarafından alınan kararlar dahilinde yürütülen uygulamaları ve sonuçlarını izlemek,
- Banka'nın risk iştahı doğrultusunda risk stratejilerini yönetmek, uygulamak,
- Banka'nın riskten korunma muhasebesi uygulaması başlangıç ve durdurma kararlarını almak, bu kararları ve sonuçları ile ilgili olarak düzenli olarak Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmek.

### 6-Ücretlendirme Komitesi

#### Ücretlendirme Komitesi Üyeler:

1. Fevzi Bozer (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)  
2. Mehmet Güleşçi (Yönetim Kurulu Üyesi)

Komite, yıl içerisinde belirli aralıklarla toplanmaktadır.

### 7-Bilgi Güvenliği Komitesi

#### Bilgi Güvenliği Komitesi Komite Başkanı:

1. Mehmet Güleşçi (Yönetim Kurulu Üyesi)

#### Üyeler:

2. Ömer Mert (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)  
3. Elif Alsev Utku Özbey (Genel Müdür Baş Yardımcısı)  
4. Gerçek Önal (Genel Müdür Yardımcısı ve Baş Hukuk Müşaviri)  
5. Serdar Yılmaz (Genel Müdür Yardımcısı)  
6. Tolga Durdu (Genel Müdür Danışmanı)  
7. Yavuz Çelik (İnsan Kaynakları Direktörü)  
8. Rıfat Derengözü (Bilgi Güvenliği, Yönetişim ve Uyum Birim Yöneticisi)  
9. Kansu Pulular (İç Kontrol ve Operasyonel Risk Direktörü)  
10. Özge Seyhan (Veri Yönetişimi Direktörü)  
11. Serdal Yıldırım (Mevzuat ve Uyum Bölüm Direktörü)

Bilgi Güvenliği Politikası'nın oluşturulması ve uygulanması, tanımlanmış Bilgi Güvenliği Stratejisi'nin Fibabanka gereksinimleri ve en iyi uygulamalar ile uyumlu olduğunun güvencesinin sağlanması ile Bilgi Güvenliği Politikası, standartlar ve yasal gereksinimlere uyumun gözetilmesi ve uygulanması amacıyla Bilgi Güvenliği Komitesi kurulmuştur. Komite, yılda asgari iki kez toplanmaktadır.

### 8-Bilgi Teknolojileri Strateji ve Yönlendirme Komitesi

#### Bilgi Teknolojileri Strateji ve Yönlendirme Komitesi Komite Başkanı:

1. Serdar Yılmaz (Genel Müdür Yardımcısı)

#### Üyeler:

2. Ömer Mert (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)  
3. Elif Alsev Utku Özbey (Genel Müdür Baş Yardımcısı)  
4. Ahu Dolu (Genel Müdür Yardımcısı)  
5. Sezin Erken (Genel Müdür Yardımcısı)  
6. Turgay Hasdiker (Genel Müdür Yardımcısı)  
7. Kerim L. Kuriş (Genel Müdür Yardımcısı)  
8. Gerçek Önal (Genel Müdür Yardımcısı ve Baş Hukuk Müşaviri)  
9. İbrahim Toprak (Genel Müdür Yardımcısı)  
10. Tolga Durdu (Genel Müdür Danışmanı)  
11. Yavuz Çelik (İnsan Kaynakları Direktörü)  
12. Rıfat Derengözü (Bilgi Güvenliği, Yönetişim ve Uyum Birim Yöneticisi)  
13. Hakan Menderes (Sr. Principal Software Engineer)  
14. Nazife Neslihan Erten (Project Management Office Manager)  
15. Serdal Yıldırım (Mevzuat ve Uyum Bölüm Direktörü)

Bilgi Teknolojisi (BT) stratejilerinin, Banka strateji ve amaçları ile uyumlu olmasının sağlanması, bu kapsamda BT yatırımlarının önceliklendirilmesi, BT yatırımlarının tanımlı BT strateji ve bütçesine uygun yapılmasının temin edilmesi, BT mimarisinin, yürütülen projelerin ve servis seviyelerinin tanımlamalara uyumluluğunun izlenmesi amacıyla Bilgi Teknolojileri Strateji ve Yönlendirme Komitesi kurulmuştur. Komite, her üç ayda bir toplanmaktadır.

### 9-Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi

#### Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi Başkanı:

1. Kansu Pulular (İç Kontrol ve Operasyonel Risk Direktörü)

#### Üyeler:

2. Gerçek Önal (Genel Müdür Yardımcısı ve Baş Hukuk Müşaviri)  
3. Serdar Yılmaz (Genel Müdür Yardımcısı)  
4. Tolga Durdu (Genel Müdür Danışmanı) (CDO)  
5. Ayşe Akdaş (Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Direktörü)  
6. Çağatay Avşar (Sistem Alt Yapı Direktörü)  
7. Yavuz Çelik (İnsan Kaynakları Direktörü)  
8. Rıfat Derengözü (Bilgi Güvenliği, Yönetişim ve Uyum Birim Yöneticisi)  
9. Engin Eker (Müşteri Analitiği, Kampanya Yönetimi ve Çağrı Merkezi Direktörü)  
10. Erman Eltut (Şube ve Genel Müdürlük Operasyonları Direktörü)  
11. Erkan Erdir (Kurumsal Bankacılık Direktörü)  
12. Hakan Menderes (Sr. Principal Software Engineer)  
13. Sertaç Polat (Kurumsal Krediler Direktörü)  
14. Özge Seyhan (Veri Yönetişimi Direktörü)  
15. Serdal Yıldırım (Mevzuat ve Uyum Direktörü)

Süreklilik çalışmalarının organizasyonda bütüncül olarak ele alınması, kurum içi koordinasyonun sağlanması ve yönetmelikçe belirlenen diğer fonksiyonları yürütmek amaçlı kurulmuştur. Yılda asgari 1 kere olmak üzere, ihtiyaç olduğu hallerde toplanmaktadır.

## DENETÇİ

**Unvanı:** KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

**Görevi:** Denetçi

**Seçildiği Genel Kurul:** 27.03.2020

**Görev Süresi:** 1 yıl

**Vergi Kimlik No:** 5890269940

# DENETİM KOMİTESİ’NİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

## 1- Risk Yönetimi Bölümü

Risk Yönetimi Bölümü’nün genel amacı, Banka’nın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin oluşturulmasıdır. Bu amaçla günlük, haftalık, aylık, üç aylık ve yıllık bazda periyodik değerlendirme, ölçüm, raporlama ve kontrol faaliyetleri yürütülmektedir. Bu kapsamda Banka’da haftada bir yapılan Aktif Pasif Komitesi toplantıları ve ayda bir yapılan Risk Komitesi toplantıları vasıtasıyla alım satım portföy detayları, likidite, piyasa, faiz ve kredi risklerinin analizleri ve raporlamaları yapılmaktadır. Risk Yönetimi Bölümü, gerekli sistem ve altyapı üzerinde bütün Risk Yönetimi faaliyetlerinin ve hesaplamaların gerçekleştirildiği bir yapı ile görevini sürdürmektedir.

Risk Yönetimi Bölümü; Piyasa Riski, Sermaye Planlama, Modelleme ve Validasyon ile Perakende Karar Destek olmak üzere 3 ayrı birimden oluşmaktadır. İlgili birimler ve faaliyetleri aşağıdaki şekildedir:

**a. Piyasa Riski Birimi:** Banka’nın genel piyasa riski, kur riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski nedeniyle maruz kalabileceği zararların ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan yapısal faiz riskinin ve likidite riskinin yönetilmesi amaçlanmaktadır. Bu kapsamda, Aktif

Pasif Komitesi toplantıları ve ayda bir yapılan Risk Komitesi toplantıları vasıtasıyla alım satım portföy detayları, likidite, piyasa, ve faiz risklerinin analizleri ve raporlamaları yürütülmektedir. Aynı zamanda bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin yönetimi amacıyla yapılmış olan işlemlerin riskten korunma muhasebesi uygulamasına konu edilebilmesi için; korunma ilişkisinin varlığının tayini için analizler yapılır, etkinliği belirli periyodlar ile ölçülür ve ilişkinin sonlandırılabilmesi için geçerli koşulların varlığını tespit edecek düzenli analizler yapılır.

Piyasa Riski Birimi tarafından gerçekleştirilen çalışmalarla, söz konusu faaliyet döneminde Banka’nın aktif - pasif, bilanço dışı taahhüt ve türev işlemlerini de kapsayan nitelikli bir risk veri tabanının kurulması ve “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” kapsamında hesaplanan Likidite Karşılama Oranı’nın sistemsel olarak hesaplanmasını sağlayacak yazılımın test süreçleri sonuçlandırılmıştır.

**b. Sermaye Planlama, Modelleme ve Validasyon Birimi:** Kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka’nın maruz kalabileceği

zarar olasılığının yönetilmesini amaçlamaktadır. TFRS 9 kapsamında yapılan karşılık modellemelerin yanı sıra Banka’nın tüzel kredi portföyü için kullanılan skorlama modellerinin yönetimi ve düzenli validasyonu da bu birimin görevleri arasındadır. Yıllık olarak yürütülen ISEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci), aylık bazda Basel II kapsamında “Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında yer alan raporlamalar ve Banka’nın taşımakta olduğu tüm riskler, mevzuat ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Fibabanka Risk İştahı Politikası’nda sınırlandırıldığı şekilde takip edilmektedir. İlgili raporlamalar Yönetim Kurulu’na ayda bir sunulmakta ve Banka’nın risk profili hakkında bilgi verilmektedir.

**c. Perakende Karar Destek Birimi:** Bireysel, Tarım ve Mikro segmentlerde kredi politikalarının karar destek sistemine entegrasyonu ile karar ağacı modellerinin bağımsız yönetimi amaçlanmaktadır. Bunun yanı sıra perakende krediler sınıfında yer alan portföyün uygulama, tahsis, takip ve tahsilatlar yoluyla analizlerin yapılması ve raporlanmasıyla Banka’nın bu segmentte taşıdığı risk profili hakkında bilgi verilmektedir.

2020 yılı faaliyet döneminde, tüzel müşteriler için içsel derecelendirme sisteminin yeniden tasarlanmasına yönelik proje yürütülmüş, tüm tüzel müşteri segmentleri için modelleme çalışmalarına ağırlık verilmiştir.

## 2-İç Kontrol ve Operasyonel Risk Bölümü

Operasyonel risklerin Banka’nın kontrol sistemleri ile entegre şekilde, iyi uygulamalar çerçevesinde daha verimli yönetilmesi amacıyla İç Kontrol, Operasyonel Risk ve Bilgi Sistemleri İç Kontrol üç ayrı birim olarak İç Kontrol ve Operasyonel Risk Bölümü altında faaliyet göstermektedir ve doğrudan Denetim Komitesi’ne raporlamaktadır. İç Kontrol ve Operasyonel Risk Bölümü 11 kişiden oluşmaktadır.

**İç Kontrol Birimi:** Banka varlıklarının korunmasını, Banka faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde Kanun’a ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallara ve bankacılık davranışlarına uygun olarak yürütülmesini sağlamak, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacı ile görev yapmaktadır. İç Kontrol Birimi, Genel Müdürlük ve şubelerde denetim faaliyetlerinde bulunmakta ve bankacılık süreçlerine ilişkin Yönetim Beyanı çalışmalarını gerçekleştirmektedir.

**Operasyonel Risk Birimi:** Yetersiz ya da hatalı iş süreçleri, sistemler, insan faktörü ya da dışsal olaylar sonucunda oluşan riskin kayıp, kazanç, fırsat maliyeti gibi beklenenden farklı sonuçlara yol açması, açabilmesi ya da açabilecek olması olarak tanımlanan operasyonel risklerin ve etkilerinin belirlenerek, Banka tarafından uygulanan kaçınma, azaltma ve transfer gibi yöntemlerle Banka Risk İştahı Politikası ile belirlenen limitler içinde kalacak şekilde yönetilmesinden sorumludur. Banka’nın İş Sürekliliği Yönetimi, “Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik” kapsamında alınan hizmetlere ilişkin faaliyetler de ilgili bu birim tarafından sürdürülmektedir.

**Bilgi Sistemleri İç Kontrol Birimi:** “Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik” kapsamında oluşturulan birim ilgili yönetmelik, COBIT ve en iyi uygulamalar çerçevesinde kontrollerin tesis edilmesi konusunda iş birimlerini desteklemek ve yerleştirilen kontrollerin etkinliğini test ederek geliştirmelerin yapılmasını sağlamak amacı ile görev yapmaktadır.

## 3-Teftiş Kurulu

14 kişiden oluşan Fibabanka Teftiş Kurulu’nda, iç denetçilerin “Certified Internal Auditor”, “Certified Information Systems Auditor”, “Certified Fraud Examiner”, “Serbest Muhasebeci Mali Müşavir” sertifikaları mevcuttur. İç Denetim Bölümü’nün organizasyon yapısı Bankacılık Süreçleri ve Bilgi Teknolojileri süreçlerini ayrı ayrı ele alacak şekilde oluşturulmuştur.

Yıllık iç denetim programı, İç Denetim Bölümü tarafından yapılan risk değerlendirmesi çalışmaları neticesinde belirlenen risk düzeyine paralel olarak oluşturulmaktadır.

Yıllık süreç ve şube denetim programı kapsamında, Bankacılık Süreci, BDDK Yönetim Beyanı denetimi kapsamında COBIT Bilgi Teknolojileri Süreci, şube denetimleri ve diğer incelemeler gerçekleştirilmektedir. Bu alanlarda öne çıkan bulgular değerlendirilmek üzere Denetim Komitesi’nin bilgisine sunulmaktadır.

## 4-Mevzuat ve Uyum Bölümü

Mevzuat ve Uyum Bölümü, toplam dört ayrı birim ve 20 kişiden oluşan bir ekiple çalışmalarını yürütmekte olup Denetim Komitesi’ne raporlama yapmaktadır.

**Mevzuat Birimi:** Banka’nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyet, ürün ve hizmetlerin mevzuata, Banka içi politika ve prosedürlere uyumunun sağlanması sorumluluklarını yerine getirmektedir. Mevzuat Birimi ayrıca doğrudan, Banka’nın Kurumsal Yönetimi’ne ilişkin yapı ve süreçler ile bunlara ilişkin ilkelerin düzenlenmesi ve takibini yürütmektedir.

**Uyum Birimi:** Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Engellenmesi kapsamında ulusal ve uluslararası düzenlemelere uyumlu olarak Banka bünyesindeki çalışmaların yürütülmesinden sorumludur. Uyum Birimi ayrıca, Banka’nın Etik Politikası’nın belirlenmesi ve bu politikaya Banka çalışanlarının uyumunun sağlanması sorumluluklarını da yerine getirmektedir.

**Dijital Güvenlik Birimi:** Banka tarafından sunulan internet bankacılığı, mobil bankacılık, telefon bankacılığı, televizyon bankacılığı, açık bankacılık servisleri ile ATM ve kiosk cihazları gibi Fibabanka müşterilerinin, Banka’nın fiziksel şubelerine gitmeden uzaktan bankacılık işlemlerini gerçekleştirebildikleri veya gerçekleştirilmesi için Banka’ya talimat verebildikleri her türlü elektronik bankacılık hizmetlerinin güvenli olarak sunulmasından sorumlu birim olarak faaliyet göstermektedir.

**Başvuru Suistimalini Önleme Birimi:** Banka’nın tüm müşteri kabul kanallarının güvenliğinden sorumlu birim olarak faaliyet göstermektedir.

# RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

## Alım Satım Portföyünden Kaynaklanan Piyasa Riski

Banka'da piyasa riskinin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve takibinde BDDK mevzuatına uyum sağlanması, Banka'nın piyasa riskinden kaynaklanabilecek zararlarının asgariye indirilmesi, süreçlerin ve standartların iyileştirilmesi amacıyla çeşitli çalışmalar yapılmaktadır.

Banka, BDDK tarafından belirlenen kanuni limitler üzerinde pozisyon taşıyamaz. Ayrıca, Alım Satım Portföyü Politikası kapsamında Banka'nın söz konusu portföy sebebiyle taşıdığı risk için Riske Maruz Değer limitleri belirlenmiştir. Bu limitlere uyum, Risk Yönetimi Bölümü tarafından günlük olarak takip edilmektedir.

## Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Riski

Aktif Pasif Yönetimi Politikası kapsamında, Banka'nın faize duyarlı tüm aktif ve pasif kalemleri yeniden fiyatlamaya kalan vadeler itibarıyla vade dilimlerine ayrıştırılmakta ve belirlenen faiz şokları uygulanarak net ekonomik değer değişimi hesaplanmaktadır. Faiz riski analizleri ile Banka'nın taşıdığı faiz riski üzerine yapılan stres testleri sayesinde taşınmaya istekli olunan risk seviyelerinin kriz senaryoları karşısındaki duyarlılığı test edilmekte ve bunların kontrol altında tutulması sağlanmaktadır.

## Likidite ve Fonlama Riski

Banka, likidite riskinin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve kontrolünde uluslararası en iyi uygulamalar ve BDDK tarafından belirlenmiş mevzuat kapsamında politikalarını belirlemektedir.

Banka'nın likidite durumu irdelenirken mevcut ve beklenen aktif kalitesi, mevcut ve gelecekteki kâr yaratma kapasitesi, geçmiş tecrübelerin gösterdiği fonlama ihtiyaçları, mevcut likidite pozisyonu, gelecekte beklenen fonlama ihtiyaçları, fon kaynakları ve nakit akışları dikkate alınmaktadır.

Likidite ve Fonlama Riski Politikası kapsamında Banka likidite riski yönetim organizasyonu, görev ve sorumlulukları detaylı olarak tanımlanmış, likidite riski yönetiminde benimsenecek temel prensiplere, uygulamalara, limit ve raporlamalara yer verilmiştir. Likidite raporları ile Banka'nın taşımakta olduğu kısa ve uzun vadeli likidite riskleri ile Banka'nın mevcut pozisyonları üzerine yapılan senaryo analizleri Yönetime sunulmaktadır.

## Kredi Riski

Banka kredi riskinin tahmin edilmesi, belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi, bertaraf edilmesi, azaltılması ve yönetilmesi için rating, model geliştirme ve doğrulama standartlarını belirlemiştir. Bu standartlar kredi politikaları açısından güvenilir kredi müşterisini doğru bir şekilde tanımlama amacıyla geliştirilmiştir.

Kredi riskinin yönetimi amacıyla çeşitli içsel limitler belirlenerek düzenli olarak takip edilmektedir. Kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve kontrolünde yerel mevzuat çerçevesinde gerekli raporlama ve kontroller yapılmaktadır. Kredi karşılıkları, TFRS 9 uyumlu olarak modellenmiş ve ilgili mevzuat esas alınarak hesaplanmaktadır. Hazine Bölümü tarafından diğer bankalarla gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan kredi riskleri için Banka bazında limitler belirlenmiştir. Bunun yanı sıra, karşı taraf kredi riski aylık yapılan stres testleri ile takip edilmektedir.

Kredi riski raporları ile Banka'nın taşımakta olduğu kredi portföyüne ilişkin geliştirilmiş olan konsantrasyon ve risk limitleri gözden geçirilmektedir.

# FİBABANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLER

## Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar (Konsolide verilere göre - Bin TL)

| Cari Dönem:                         |                                                                |          |                                         |          |                                                       |          |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------|----------|
| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu * | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |          | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |          | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |          |
|                                     | Nakdi                                                          | G. Nakdi | Nakdi                                   | G. Nakdi | Nakdi                                                 | G. Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar **      |                                                                |          |                                         |          |                                                       |          |
| Dönem Başı Bakiyesi                 | --                                                             | --       | --                                      | 20       | 331.014                                               | 61.073   |
| Dönem Sonu Bakiyesi                 | --                                                             | --       | --                                      | 20       | 635.851                                               | 70.760   |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri   | --                                                             | --       | --                                      | --       | 36.884                                                | 126      |

\* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

\*\* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

## Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler (Konsolide verilere göre - Bin TL)

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu * | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |              | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                     | Cari Dönem                                                     | Önceki Dönem | Cari Dönem                              | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| Mevduat                             |                                                                |              |                                         |              |                                                       |              |
| Dönem Başı Bakiyesi                 | 7.685                                                          | 1.774        | 57.840                                  | 80.750       | 231.137                                               | 460.871      |
| Dönem Sonu Bakiyesi                 | 2.544                                                          | 7.685        | 18.479                                  | 57.840       | 512.953                                               | 231.137      |
| Mevduat Faiz Gideri                 | 728                                                            | 408          | 4.778                                   | 20.577       | 20.532                                                | 49.554       |

\* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

## FİBABANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLER

### Banka’nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler (Konsolide verilere göre - Bin TL)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerden temin ettiği, mevduat dışı fon bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

### Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler (Konsolide verilere göre - Bin TL)

| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu *                                   | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |              | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                       | Cari Dönem                                                     | Önceki Dönem | Cari Dönem                              | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:</b> |                                                                |              |                                         |              |                                                       |              |
| Dönem Başı Bakiyesi                                                   | --                                                             | --           | --                                      | --           | 741.741                                               | 780.609      |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                                   | --                                                             | --           | --                                      | --           | 1.181.279                                             | 741.741      |
| Toplam Kâr/(Zarar)                                                    | --                                                             | --           | --                                      | --           | 578                                                   | (37.471)     |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:</b>                               |                                                                |              |                                         |              |                                                       |              |
| Dönem Başı Bakiyesi                                                   | --                                                             | --           | --                                      | --           | --                                                    | --           |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                                   | --                                                             | --           | --                                      | --           | --                                                    | --           |
| Toplam Kâr/(Zarar)                                                    | --                                                             | --           | --                                      | --           | --                                                    | --           |

\* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

## MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

Fibabanka’nın aktif büyüklüğü, 2020 yıl sonu itibarıyla, %24 oranında artarak konsolide ve solo bazda 27,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide ve konsolide olmayan mali tablolara göre 2019 yılı sonunda 15,6 milyar TL olan net krediler hacmi, 2020 yıl sonunda 18,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin aktif toplamı içindeki payı %69 seviyesindedir.

Kredi ve diğer alacak borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ve ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan kredilerde, bankacılık mevzuatında belirlenmiş limitlere uyulmaktadır. Kullandırılan krediler için, riski azaltmaya yönelik teminat alınmaktadır. Konsolide ve konsolide olmayan mali tablolara göre 2020 yıl sonu itibarıyla takipteki krediler bakiyesi 619 milyon TL olarak gerçekleşmiş, bu kredilerle ilgili 389 milyon TL karşılık ayrılmıştır.

Konsolide ve konsolide olmayan mali tablolara göre menkul değerler hacmi 2020 yıl sonunda 2,4 milyar TL olarak gerçekleşmiş ve menkul değerler/toplam aktifler oranı %8,7 olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide ve konsolide olmayan mali tablolara göre mevduat hacmi, 2020 yıl sonu itibarıyla 17,7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide mali tablolara göre 2020 yılında 325,5 milyon TL vergi öncesi kâr elde edilmiştir. 88,4 milyon TL tutarındaki vergi karşılığı sonrasında net kâr, geçen seneye göre %10 artarak 237,1 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka’nın 2020 yılı net faiz geliri 956,1 milyon TL olarak gerçekleşmiş, faaliyet brüt karı %6 artışla, 1.337,1 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Söz konusu rakamlar, konsolide bazda sırasıyla 956,0 milyon TL ve 1.353,2 milyon TL’dir.

Personel giderleri dahil 2020 yılı faaliyet giderleri solo bazda 624,5 milyon TL, konsolide bazda ise 631,3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2020 yılında solo ve konsolide bazda toplam 396,5 milyon TL karşılık gideri yazılmıştır.

Banka’nın 31.12.2020 tarihi itibarıyla solo ve konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %19,4’tür. Banka’nın sermayesi karşılıksız kalmamış olup borca batıklık durumu da bulunmamaktadır.

Banka’nın finansal yapısını iyileştirmek için alınması gereken herhangi bir önlem bulunmamaktadır. Banka hedefleri doğrultusunda kârlı bir şekilde büyümeye devam etmektedir.

Banka’nın 2020 yılı kâr dağıtım tablosu bağımsız denetim raporlarında yer almakta olup 2020 yılı kâr dağıtımına ilişkin karar, yapılacak ilk Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınacaktır.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır.

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ve 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin

Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski hesaplamaları aylık olarak yapılmakta ve elde edilen ölçüm sonuçları Sermaye Yeterliliği Standart Oranı’nın hesaplanmasında dikkate alınmaktadır. 31.12.2020 tarihi itibarıyla piyasa riskine maruz tutar 597 milyon TL’dir.

Banka’nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde Standart Metod ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır. Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, yasal pozisyon limitleri kullanılmaktadır. 31.12.2020 itibarıyla 260 milyon TL yabancı para kapalı pozisyon taşınmaktadır.

Likidite riskine yönelik olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte ve piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Bu kapsamdaki çalışmalar, TL ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmekte, TL ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle, çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

# RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları ve mali bünyeye ilişkin bilgileri, işbu raporun Bağımsız Denetim Raporu bölümünde yer almaktadır.

| Beş Yıllık Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler |            |            |            |            |            |
|-----------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| (Bin TL)                                            | 2016       | 2017       | 2018       | 2019       | 2020       |
| Toplam Varlıklar                                    | 15.393.509 | 20.116.206 | 20.618.271 | 21.885.760 | 27.224.995 |
| Krediler                                            | 11.441.272 | 15.088.157 | 14.121.417 | 15.624.411 | 18.796.219 |
| Mevduat                                             | 9.621.503  | 12.272.743 | 11.313.226 | 13.566.698 | 17.667.425 |
| Alınan Krediler                                     | 1.536.663  | 2.084.851  | 1.339.212  | 859.381    | 1.155.142  |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                       | 991.975    | 1.255.066  | 1.842.585  | 1.718.332  | 1.480.900  |
| Sermaye Benzeri Krediler ve Borçlanma Araçları      | 397.278    | 1.194.561  | 1.596.143  | 1.789.018  | 2.127.599  |
| Özkaynaklar                                         | 1.289.866  | 1.464.590  | 1.321.872  | 1.655.804  | 1.873.904  |
| Vergi Öncesi Kâr                                    | 160.917    | 200.386    | 237.823    | 250.130    | 316.169    |
| Net Dönem Kârı                                      | 114.915    | 167.002    | 196.659    | 212.044    | 229.835    |

| Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler    |            |            |            |            |            |
|------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| (Bin TL)                                       | 2016       | 2017       | 2018       | 2019       | 2020       |
| Toplam Varlıklar                               | 15.388.872 | 20.111.668 | 20.619.176 | 21.889.207 | 27.237.631 |
| Krediler                                       | 11.441.272 | 15.088.157 | 14.121.417 | 15.624.411 | 18.796.219 |
| Mevduat                                        | 9.616.738  | 12.267.905 | 11.313.141 | 13.565.688 | 17.667.408 |
| Alınan Krediler                                | 1.536.663  | 2.084.851  | 1.339.212  | 859.381    | 1.155.142  |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                  | 991.975    | 1.255.066  | 1.842.585  | 1.718.332  | 1.480.900  |
| Sermaye Benzeri Krediler ve Borçlanma Araçları | 397.278    | 1.194.561  | 1.596.143  | 1.789.018  | 2.127.599  |
| Özkaynaklar                                    | 1.289.761  | 1.464.612  | 1.322.249  | 1.659.092  | 1.884.412  |
| Vergi Öncesi Kâr                               | 161.020    | 200.545    | 238.278    | 253.866    | 325.455    |
| Net Dönem Kârı                                 | 114.997    | 167.129    | 197.014    | 214.956    | 237.055    |

# KREDİ DERECELENDİRME NOTLARI

Banka, Fitch Derecelendirme Kurulu'su'ndan alınan aşağıdaki kredi notuna sahiptir.

| Fitch Ratings       | Derecelendirme Notu |           | Görünüm |
|---------------------|---------------------|-----------|---------|
|                     | Uzun Vade           | Kısa Vade |         |
| Yabancı Para Birimi | B+                  | B         | Negatif |
| Yerel Para Birimi   | B+                  | B         | Negatif |
| Ulusal              | A-(tur)             |           |         |

# 2020 YILI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER ÖNEMLİ GELİŞMELER

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun, 516, 518, 565 ve 610’uncu maddelerine dayanılarak Gümrük ve Ticaret Bakanlığı’nca 28 Ağustos 2012 tarih ve 28395 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik”, “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporu’nun Hazırlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde belirtilmesi gereken diğer hususlar:

**Şirket’in Ticaret Unvanı**  
Fibabanka Anonim Şirketi

**Ticaret Sicil Numarası**  
272902

**İmtiyazlı Paylar**  
Banka’nın imtiyazlı payı bulunmamaktadır.

**Hakim Şirket, Hakim Şirkete Bağlı Şirketler ve Hakim Ortak ile İlişkiler**  
Hakim şirketle, hakim şirkete bağlı şirketlerle ve hakim müteşebbis ile yapılan ve detaylarına Bağlılık Raporu’nda yer verilen hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte bilğimiz dâhilinde olan hâl ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim

sağlanmıştır. Alınan veya alınmasından kaçınılan bir önlem ve bu çerçevede Banka’nın zararı bulunmamaktadır. Banka’nın hakim müteşebbis, hakim şirket ve hakim şirkete bağlı şirketleri ile gerçekleştirdiği finansal işlemlerin TTK’nın 199. maddesi uyarınca incelenmesi sonucunda Banka tarafından gerçekleştirilen tüm işlemlerin tamamen işlemin gerçekleştiği andaki piyasa şartlarına ve emsallere/rajiçlere uygun olarak, üçüncü kişilerle akdedilir gibi yapıldığı anlaşılmaktadır.

Banka’nın hâkim şirketi olan Fiba Holding A.Ş. ve onun diğer bağlı şirketleri ile yapılan işlemler bakımından, Banka’nın yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmamaktadır. Aynı şekilde, Banka’nın hâkim müteşebbisi konumunda bulunan Hüsnü M. Özyeğin ile yapılan işlemler bakımından, Banka’nın yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem de bulunmamaktadır. Detayları Bağlılık Raporu’nda belirtilen bütün hukuki işlemlerde anlaşmalar şirketler topluluğu dışındaki kişilerle yapılmıyormuş gibi benzer usul, esas ve şartlara tabi tutulmuştur. Banka’nın hâkim müteşebbisi, hâkim şirketi veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca Banka’nın zararına hiçbir tedbire başvurulmamıştır.

**Yönetim Organı Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar**  
Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticilerine 2020 yılında sağlanan;

- Huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı vb. mali menfaatlerin toplam tutarı solo bazda 21.134.114 TL, konsolide bazda 21.892.328 TL’dir.
- Ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarı ise 1.650.284 TL’dir.

**Hesap Döneminde Yapılan Yatırımlar**  
Banka’nın 2020 yılında yaptığı yatırımlara ilişkin bilgiler, Bağımsız Denetim Raporu Beşinci Bölüm / I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotların 12. ve 13. Maddelerinde yer almaktadır.

**İştirakler ve Pay Oranları**  
Banka’nın 4.896.642,32 TL tutarında iştiraki (Kredi Garanti Fonu A.Ş.) bulunmaktadır. Banka’nın pay oranı %1,54’tür.

**Bağlı Ortaklık ve Pay Oranları**  
**1,** Banka’nın “Fiba Portföy Yönetimi Anonim Şirketi” unvanlı bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Şirket’in sermayesi 5.500.000 TL olup, sermayesinin %99’u

Fibabanka A.Ş.’ye, %1’i Fiba Holding A.Ş.’ye aittir. Şirket’in kuruluş amacı, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir. Ayrıca, yatırım ortaklıklarının, 28 Mart 2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu kapsamında kurulan emeklilik yatırım fonlarının ve bunların muadili yurt dışında kurulmuş yabancı kolektif yatırım kuruluşlarının portföylerinin yönetimi de ana faaliyet konusu kapsamındadır.

**2,** Banka’nın 112.500.000 TL tutarında “Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.” unvanlı bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Şirket’in sermayesinin %100’ü Fibabanka A.Ş.’ye aittir. Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş., girişimcilik, yeni iş alanlarının ve teknolojilerin yaratılması, finansal teknoloji şirketlerine yatırım yapılması, mobil ödeme, gelir gider takibi ve para transferi konusunda danışmanlık hizmeti verilmesi amaçlarıyla kurulmuştur.

**Banka’nın İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler**  
Banka’nın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

**Faaliyet Yılı İçinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar**

Banka, bağımsız denetim firması tarafından üçer aylık dönem sonlarında sınırlı kapsamlı, yıl sonlarında ise tam kapsamlı olarak denetlenmektedir. Ayrıca, bankacılık düzenlemeleri kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun sürekli gözetim ve denetimine tabidir.

**Banka Aleyhine Açılan Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler**  
Banka aleyhine açılan ve Banka’nın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte dava bulunmamaktadır.

**İdari ve Adli Yaptırımlar**  
Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Banka tarafından ödenen ceza tutarı 1.381.436 TL’dir.

**Geçmiş Dönemde Belirlenen Hedefler, Genel Kurul Kararlarının Uygulanması**  
Banka 2020 yılında hedeflerine ulaşmış, Genel Kurul kararlarını yerine getirmiştir.

**Faaliyet Yılı İçinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları**  
2020 yılında Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı yapılmamıştır.

**Yardım ve Bağışlar**  
Banka’nın 2020 yılı içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin toplam tutar 4.724.105 TL’dir.

# DESTEK HİZMETİ VE DIŞ HİZMET ALINAN KİŞİ VE KURULUŞLAR

“Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik” ve “Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik” Uyarınca Destek Hizmeti ve Dış Hizmet Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

1) Bankacılık İşletim Sistemleri

| Firma Unvanı                                                                                          | Alınan Hizmet / Faaliyet Konusu                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Alterna Yazılım Danışmanlık ve Eğitim Ticaret A.Ş.                                                    | Yazılım Hizmeti                                                                        |
| Arksoft Bilişim Teknoloji Ticaret Sanayi A.Ş.                                                         | Software Envanter Takip Uygulaması                                                     |
| Basistek Bilgi Teknolojileri San. ve Tic. A.Ş.                                                        | Lisans ve Kurulum Hizmeti                                                              |
| Bilgi Birikim Sistemleri Elektronik ve Bilgisayar Endüstrisi Mühendislik Hizm. San. ve Tic. Ltd. Şti. | Sistem Destek Donanım Bakım Onarım Hizmeti                                             |
| ComPay Ödeme Çözümleri A.Ş.                                                                           | Yazılım Hizmeti                                                                        |
| CRIF Enformasyon Derecelendirme ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.                                        | Riskmetre Derecelendirme Yazılım Çözümü Uygulaması                                     |
| DDI Teknoloji ve Bilişim Çözümleri Araştırma ve Geliştirme Hizmetleri Ltd. Şti.                       | Yazılım Geliştirme                                                                     |
| Dengage İnteraktif Dijital Teknoloji Hizmetleri ve Pazarlama A.Ş.                                     | İleti Gönderi Uygulaması                                                               |
| Dilişim Bilgi Bilgisayar İletişim Tek. San. Tic. Ltd. Şti.                                            | Veri Sistemleri Bakım ve Destek Hizmetleri                                             |
| Eretim Bilgisayar Hizm. ve Danışmanlık Ltd. Şti.                                                      | Kampanya Otomasyon Platformu                                                           |
| Finastra Global Ltd. Şti.                                                                             | Yazılım Hizmeti                                                                        |
| Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.                                                               | SWIFT Hizmeti                                                                          |
| Globit Global Bilgi Teknolojileri A.Ş.                                                                | Yazılım Hizmeti                                                                        |
| IBM Global Services İş ve Teknoloji Hiz. ve Tic. Ltd. Şti.                                            | Olağanüstü Durum Sunucu ve Bakım Hizmetleri                                            |
| IDVLABS Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.                                                        | Yazılım Hizmeti                                                                        |
| İHS Kurumsal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.                                                                | Uzaktan Kimlik Tespiti Altyapısı                                                       |
| Innova Bilişim Çözümleri A.Ş.                                                                         | Kurum İşlem Merkezi Hizmet Çalışması                                                   |
| Innovance Bilgi Teknolojileri Danışmanlık Yazılım Geliştirme İnş. ve Otom. Ltd. Şti.                  | Analiz Danışmanlığı ve Yazılım Geliştirme                                              |
| İdeal Bilişim Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti.                                                       | FX Matching/FX Nostro Mutabakat Yazılımı                                               |
| JForce Bilişim Teknolojileri A.Ş.                                                                     | Sistem İzleme ve Yönetimi, Yazılım ve Danışmanlık Hizmeti                              |
| Mapa Global Bilgisayar Yazılım Dan. San. Ltd. Şti.                                                    | Kasbox ve TCMB İBS Yazılım Paketi Bakım Hizmeti                                        |
| Netsec Bilişim Çözümleri San. ve Tic. Ltd. Şti.                                                       | Erişim Yetkilendirmelerini Tanımlamak ve Ağdaki Cihazların Otomatik Profillendirilmesi |
| Özyeğin Üniversitesi                                                                                  | Yazılım ve Danışmanlık Hizmeti                                                         |
| Paycore Ödeme Hizmetleri Takas ve Mutabakat Sistemleri A.Ş.                                           | Banka Kartı/Kredi Kartı ve ATM İşletimine İlişkin Destek Hizmeti                       |
| Platin A.Ş.                                                                                           | SIEM Ürünü                                                                             |
| Postkom Basım Posta ve İletişim Hizmetleri A.Ş                                                        | Ekstre Basım ve Zarflama Hizmeti                                                       |
| Secure Future Bilgi Teknolojileri ve Hizmetleri Ticaret A.Ş                                           | Monitoring Uygulaması Bakımı ve Destek Hizmeti                                         |
| Soitron Siber Güvenlik Servisleri A.Ş.                                                                | Güvenlik Duvarı Hizmeti                                                                |
| Servicium Bilgisayar Hizm. San. ve Dış Tic. A.Ş.                                                      | Ana Bankacılık Analiz Danışmanlığı                                                     |
| SR Bilişim Yönetim Hizm. Tic. A.Ş.                                                                    | Capsüle-Mail Uygulamasının Yönetim Merkezi                                             |
| Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş.                                                                  | Veri Merkezi Barındırma Hizmeti                                                        |
| Telcoset İleri Teknoloji Stratejik İş Geliştirme Dan. A.Ş.                                            | Ürün Bakım Hizmeti                                                                     |
| Tümsaş Teknolojik End. Bilgisayar Ürün. Müh. ve Paz. A.Ş.                                             | Sıramatik Algoritma ve Kod Desteği, Bakım Onarım ve Ekran Geliştirme Hizmeti           |

2) Telefon Bankacılığı

| Firma Unvanı                     | Alınan Hizmet / Faaliyet Konusu            |
|----------------------------------|--------------------------------------------|
| UCS Bilişim Sistemleri Ltd. Şti. | Çağrı Merkezi Alt Yapısının Değiştirilmesi |

3) İnternet Bankacılığı

| Firma Unvanı                                                                    | Alınan Hizmet / Faaliyet Konusu                            |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| V.R.P Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizm. Tic. A.Ş. | İnternet Bankacılığı Yazılım ve İşletim Sistemi Hizmetleri |

4) Bilgi Sistemleri Haricindeki Diğer Hizmetler

| Firma Unvanı                                                                                     | Alınan Hizmet / Faaliyet Konusu                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Austria Card Turkey Kart Operasyonları A.Ş.                                                      | Debit Kart Basım ve Zarflama Hizmetleri                                     |
| Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.                                                | Gece Transferine İlişkin Ödemeye Aracılık Hizmeti                           |
| Brinks Güvenlik Hizmetleri A.Ş.                                                                  | Değerli Eşya Taşıma Hizmetleri                                              |
| Bizim Hesap Bilgi Sistemleri San. ve Tic. A.Ş.                                                   | Kredili API Entegrasyonu                                                    |
| DESMER Güvenlik Hizmetleri Tic. A.Ş.                                                             | Para Taşımacılığı Hizmetleri                                                |
| ETCBASE Yazılım ve Bilişim Teknolojileri A.Ş.                                                    | Takipteki ve Gecikeli Firmaların İzlemesine Yönelik Uygulama Destek Hizmeti |
| Figio Ticari Bilgi ve Uygulama Patformu A.Ş.                                                     | Yazılım Arayüzü Hizmeti                                                     |
| FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.                                                          | Tapu İş ve İşlemlerinin Vekaleten Yapılması Hizmeti                         |
| Key İnternet Hizmetleri Bilgisayar Yazılım Donanım Mühendislik Müşavirlik San. ve Tic. Ltd. Şti. | Ekspertiz Yazılım Hizmeti                                                   |
| Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağ. Hiz. A.Ş.                                                   | Debit/Kredi Kartı Dağıtım Hizmeti                                           |
| MTM Holografi Güvenlikli Basım ve Bilişim Teknolojileri San. ve Tic. A.Ş.                        | Çek Karnesi Basım Hizmetleri                                                |
| NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti.                                                                 | ATM Para Yatırma NCR Banknot Tanıma Şablon Hizmeti                          |
| Nemesis Alarmsis Teknoloji San. Tic. A.Ş.                                                        | Alarm Kontrol Merkezi Desteği                                               |
| Reisswolf Doküman Yönetim Hizmetler A.Ş.                                                         | Güvenli Belge İmha ve Arşiv Hizmeti                                         |
| Tele Kurye Dağıtım ve Kurye Hizm. A.Ş.                                                           | Kurye Aracılığıyla Sözleşme İmzalatılması                                   |
| Webhelp Çağrı Merkezi ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.                                                 | Çağrı Merkezi Personel Desteği                                              |
| 268 Sözleşmeli Firma                                                                             | Müşteri Sözleşme İmzalatılması ve İletimi                                   |

# 2020 YILI FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

Fibabanka A.Ş. 2020 yılı Faaliyet Raporu, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28 Ağustos 2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik”te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve sunulmuştur.

**Hüsnü Mustafa Özyeğin**  
Yönetim Kurulu Başkanı

**Ömer Mert**  
Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Üyesi

**İsmet Kaya Erdem**  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Denetim Komitesi Üyesi ve  
Kredi Komitesi Yedek Üyesi

**Elif Alsev Utku Özbey**  
Genel Müdür Baş Yardımcısı

**Faik Onur Umut**  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Denetim Komitesi Üyesi ve  
Kredi Komitesi Üyesi

**Ayşe Akdaş**  
Mali Kontrol ve Finansal  
Raporlama Bölümü Direktörü

## Fibabanka Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap  
Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal  
Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu

**Bağımsız Denetçi Raporu**

Fibabanka Anonim Şirketi Genel Kurulu’na

**A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi***Sınırlı Olumlu Görüş*

Fibabanka Anonim Şirketi’nin (“Banka”) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Fibabanka A.Ş.’nin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”ler) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

*Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı*

Beşinci Bölüm 2.8.3.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 106.500 bin TL’si cari dönemde ve 44.500 bin TL’si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 151.000 bin TL serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 20.410 bin TL’si cari dönemde ve 9.790 bin TL’si geçmiş dönemlerde gelir yazılan toplam 30.200 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” (“BDDK Denetim Yönetmeliği”) ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS”lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (“Etik Kurallar”) ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka’dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

#### Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

#### İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

| Kilit denetim konusu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Konunun denetimde nasıl ele alındığı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %72’sini oluşturmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                | Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e (“Yönetmelik”) ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına (“Standart”) göre muhasebeleştirmektedir. | <ul style="list-style-type: none"> <li>Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.</li> <li>Banka’nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.</li> <li>Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.</li> </ul> |
| Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde “beklenen kredi zararı modeli”ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.

- ✓ Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,
- ✓ İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve
- ✓ Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.

Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.

Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

- Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.
- Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, örneklem seçilerek, kullanılan varsayım ve tahminler Banka yönetimi ile görüşülmüş ve ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu COVID-19 salgınının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir.
- Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.
- Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.
- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

#### *Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları*

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

#### *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları*

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

#### **B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
A member firm of KPMG International Cooperative

Alper Güvenç, SMMM  
Sorumlu Denetçi

15 Şubat 2021  
İstanbul, Türkiye

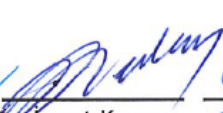
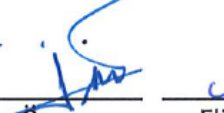
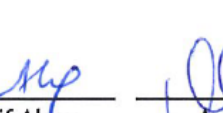
**FİBABANKA A.Ş.'NİN**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi  
No: 129 Şişli 34394 İstanbul-Türkiye  
Tel : (212) 381 82 82  
Faks : (212) 258 37 78  
E- Site : [www.fibabanka.com.tr](http://www.fibabanka.com.tr)  
İrtibat-E-Posta : [deniz.turunc@fibabanka.com.tr](mailto:deniz.turunc@fibabanka.com.tr)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

|                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                      |                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  |  |  |  |
| Hüsnü Mustafa<br>Özyeğin                                                            | İsmet Kaya<br>Erdem                                                                 | Faik Onur<br>Umut                                                                   | Ömer<br>Mert                                                                        | Elif Alşev<br>Utku Özbey                                                             | Ayşe<br>Akdaş                                                                         |
| Yönetim Kurulu<br>Başkanı                                                           | Denetim<br>Komitesi Üyesi                                                           | Denetim<br>Komitesi Üyesi                                                           | Genel Müdür<br>ve Yönetim<br>Kurulu Üyesi                                           | Genel Müdür<br>Baş Yardımcısı<br>Mali Kontrol ve<br>Finansal<br>Raporlama            | Direktör<br>Mali Kontrol ve<br>Finansal<br>Raporlama                                  |

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:  
Ad-Soyad/Unvan : **Ayşe Akdaş**/Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Direktörü  
Tel No. : (212) 381 84 88  
Fax No. : (212) 258 37 78

| BİRİNCİ BÖLÜM  |                                                                                                                                                                                                                          |     |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Genel Bilgiler |                                                                                                                                                                                                                          |     |
| I.             | Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi                                                                                                            | 104 |
| II.            | Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 104 |
| III.           | Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar                               | 105 |
| IV.            | Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                | 106 |
| V.             | Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi                                                                                                                                                            | 106 |
| VI.            | Diğer bilgiler                                                                                                                                                                                                           | 106 |
| VII.           | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller                                                  | 106 |

| İKİNCİ BÖLÜM                        |                                                |     |
|-------------------------------------|------------------------------------------------|-----|
| Konsolide Olmayan Finansal Tablolar |                                                |     |
| I.                                  | Bilanço                                        | 108 |
| II.                                 | Nazım hesaplar tablosu                         | 110 |
| III.                                | Kar veya zarar tablosu                         | 111 |
| IV.                                 | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 112 |
| V.                                  | Özkaynak değişim tablosu                       | 113 |
| VI.                                 | Nakit akış tablosu                             | 114 |
| VII.                                | Kâr dağıtım tablosu                            | 115 |

| ÜÇÜNCÜ BÖLÜM          |                                                                                                                                     |     |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Muhasebe Politikaları |                                                                                                                                     |     |
| I.                    | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                                                | 116 |
| II.                   | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 116 |
| III.                  | İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar                                                                                | 117 |
| IV.                   | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                                                         | 117 |
| V.                    | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar                                                                                          | 118 |
| VI.                   | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                          | 118 |
| VII.                  | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                             | 118 |
| VIII.                 | Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar                                                                                   | 119 |
| IX.                   | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                                            | 122 |
| X.                    | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                 | 122 |
| XI.                   | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 122 |
| XII.                  | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                | 122 |
| XIII.                 | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                          | 123 |
| XIV.                  | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                            | 124 |
| XV.                   | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar                                                                            | 124 |
| XVI.                  | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                              | 125 |
| XVII.                 | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar                                                                    | 125 |
| XVIII.                | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                            | 126 |
| XIX.                  | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                             | 127 |
| XX.                   | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar                                                                                  | 128 |
| XXI.                  | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                                                               | 128 |
| XXII.                 | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar                                                                                             | 128 |
| XXIII.                | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                                      | 128 |
| XXIV.                 | Kar yedekleri ve karın dağıtılması                                                                                                  | 129 |
| XXV.                  | Hisse başına kazanç                                                                                                                 | 129 |
| XXVI.                 | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar                                                                                                    | 129 |
| XXVII.                | TFRS 16 standardına ilişkin açıklamalar                                                                                             | 129 |

| DÖRDÜNCÜ BÖLÜM                                   |                                                                                               |     |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler |                                                                                               |     |
| I.                                               | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar                                                      | 131 |
| II.                                              | Kredi riskine ilişkin açıklamalar                                                             | 144 |
| III.                                             | Kur riskine ilişkin açıklamalar                                                               | 152 |
| IV.                                              | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                                        | 154 |
| V.                                               | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar                                             | 157 |
| VI.                                              | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar                   | 157 |
| VII.                                             | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar                                                          | 162 |
| VIII.                                            | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar      | 163 |
| IX.                                              | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 163 |
| X.                                               | Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                            | 163 |
| XI.                                              | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar                                                           | 164 |

| BEŞİNCİ BÖLÜM                                                      |                                                                                                                                        |     |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar |                                                                                                                                        |     |
| I.                                                                 | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                             | 182 |
| II.                                                                | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                             | 200 |
| III.                                                               | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                          | 207 |
| IV.                                                                | Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                 | 210 |
| V.                                                                 | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                               | 215 |
| VI.                                                                | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                     | 216 |
| VII.                                                               | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar                                                                                 | 217 |
| VIII.                                                              | Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 219 |
| IX.                                                                | Bilanço sonrası hususlar                                                                                                               | 219 |

| ALTINCI BÖLÜM     |                                                |     |
|-------------------|------------------------------------------------|-----|
| Diğer Açıklamalar |                                                |     |
| I.                | Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 219 |

| YEDİNCİ BÖLÜM           |                                                                       |     |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----|
| Bağımsız Denetçi Raporu |                                                                       |     |
| I.                      | Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 220 |
| II.                     | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar          | 220 |

**FİBABANKA A.Ş.****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM****GENEL BİLGİLER****I. Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi**

TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve söz konusu satış işlemi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) ’nun 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı’nda Banka’nın Sitebank A.Ş. olan unvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı’nda Banka’nın BankEuropa Bankası A.Ş. olan unvanı Millennium Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka’nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.’ye satışı gerçekleşmiştir.

25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı’nda Banka’nın Millennium Bank A.Ş. olan unvanı Fibabanka A.Ş. (“Banka”) olarak değiştirilmiştir.

**II. Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama**

Fiba Grubu iştiraki olan Credit Europe Bank N.V. ile Banco Comercial Portugues S.A. arasında, 10 Şubat 2010 tarihinde imzalanan anlaşma çerçevesinde Banka’nın %95 oranında hissesinin devri için gerekli yasal izinler tamamlanarak, 27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka’nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.’ye satışı tamamlanmıştır.

Credit Europe Bank N.V.’nin 2011 ve 2012 yılları içerisinde gerçekleştirdiği sermaye artırımları ile %95 olan payı %97,6’ya yükselmiştir. Credit Europe Bank N.V.’ye ait olan %97,6 oranındaki payın 3 Aralık 2012 tarihinde ve Banco Comercial Portugues S.A.’ya ait olan %2,4 oranındaki payın ise 7 Aralık 2012 tarihinde Fiba Holding A.Ş. tarafından satın alınması sonucu, Fiba Holding A.Ş. Banka’nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir. 2013 yılı içerisinde Banka yöneticilerine hisse satışı yapılmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Banka sermayesinin %0,54’ünü oluşturmaktadır.

Banka, 14 Ocak 2015 tarihinde BDDK’ya başvurarak Fiba Holding A.Ş.’den sağlanan 50 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredinin ödenmiş sermayeye dönüştürülmesi için izin talep etmiş, BDDK’nın 4 Mart 2015 tarihindeki iznini takiben, 5 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile sermayenin 550.000 TL’den 678.860 TL’ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışının 127.045 TL’si Fiba Holding A.Ş.’den sağlanan ve ödenmiş sermayeye dönüştürülmesine izin verilen tutardan, 1.815 TL tutarındaki kısmı ise diğer hissedarlardan nakit olarak sağlanmış, yasal prosedürün 7 Mayıs 2015 tarihinde tamamlanmasını takiben sermaye artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka’nın 678.860 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 23 Aralık 2015 tarihinde International Finance Corporation (“IFC”) ve European Bank for Reconstruction and Development (“EBRD”) tarafından eşit miktarda karşılanmak suretiyle 168.655 TL tutarında artırılarak 847.515 TL’ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 73.379 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

**FİBABANKA A.Ş.****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**II. Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama (devamı)**

Banka’nın 847.515 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 7 Eylül 2016 tarihinde tamamı TurkFinance B.V. tarafından sermayeye iştirak yoluyla karşılanmak suretiyle 93.646 TL tutarında artırılarak 941.161 TL’ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 55.299 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 941.161 TL’dir.

**III. Banka’nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka’da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar**

| <u>Adı Soyadı</u>                | <u>Görevi</u>     | <u>Atanma Tarihi</u> |
|----------------------------------|-------------------|----------------------|
| <b><i>Yönetim Kurulu (*)</i></b> |                   |                      |
| Hüsnü Mustafa Özyeğin            | Başkan            | 27-Ara-10            |
| Fevzi Bozer                      | Başkan Vekili     | 27-Ara-10            |
| Mehmet Güleşci                   | Üye               | 27-Ara-10            |
| İsmet Kaya Erdem                 | Üye               | 11-Şub-13            |
| Memduh Aslan Akçay               | Üye               | 13-Nis-16            |
| Hülya Kefeli                     | Üye               | 15-May-17            |
| Faik Onur Umut                   | Üye               | 23-Oca-19            |
| Seyfettin Ata Köseoğlu           | Üye               | 23-Oca-20            |
| Ömer Mert                        | Genel Müdür - Üye | 18-Oca-17            |

(\*) Banka Yönetim Kurulu üyesi Mevlüt Hamdi Aydın 31 Ocak 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Seyfettin Ata Köseoğlu 23 Ocak 2020 tarihi itibarıyla Banka Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

|                                   |     |           |
|-----------------------------------|-----|-----------|
| <b><i>Denetim Komitesi(*)</i></b> |     |           |
| İsmet Kaya Erdem                  | Üye | 27-Ara-19 |
| Faik Onur Umut                    | Üye | 14-Oca-20 |

(\*) Banka Denetim Komitesi Üyesi Mevlüt Hamdi Aydın 31 Ocak 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Faik Onur Umut 14 Ocak 2020 itibarıyla Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

|                                        |                                                                |           |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------|
| <b><i>Genel Müdür Yardımcıları</i></b> |                                                                |           |
| Elif Alsev Utku Özbey                  | Genel Müdür Baş Yardımcısı, Mali Kontrol ve Finansal Raporlama | 07-Oca-11 |
| Sezin Erken                            | GMY - Bireysel Bankacılık ve Kaynak Yönetimi                   | 10-Ağu-17 |
| Kerim Lokman Kuriş                     | GMY - Kurumsal ve Ticari Bankacılık                            | 01-Ara-15 |
| Turgay Hasdikier                       | GMY - Krediler                                                 | 01-Ara-15 |
| Ahu Dolu                               | GMY - Finansal Kurumlar ve Proje Finansmanı                    | 01-Ara-15 |
| Gerçek Önal                            | GMY - Baş Hukuk Müşaviri                                       | 01-Şub-16 |
| İbrahim Toprak                         | GMY - Hazine                                                   | 01-Nis-20 |
| Serdar Yılmaz                          | GMY - Bilgi Teknolojileri ve Bankacılık Operasyonları          | 01-Eyl-20 |

Yukanda belirtilen kişilerin Banka’da sahip olduğu paylar önem arz etmemektedir.

**FİBABANKA A.Ş.****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**IV.****Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar**

| Ad Soyad/ Ticari Unvan    | Pay Tutarları (Nominal) | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar (Nominal) | Ödenmemiş Paylar |
|---------------------------|-------------------------|--------------|--------------------------|------------------|
| Fiba Holding A.Ş.         | 673.808                 | %71,59       | 673.808                  | --               |
| Hüsnü Mustafa Özyeğin (*) | 667.088                 | %70,88       | 667.088                  | --               |

(\*) Hüsnü Mustafa Özyeğin’in Fiba Holding A.Ş.’deki doğrudan payı neticesinde Banka’daki dolaylı ortaklık payını ifade etmektedir.

**V.****Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi**

Türkiye’de, mevduat kabulüne yetkili özel sermayeli banka olarak faaliyet gösteren Banka’nın Genel Müdürlüğü İstanbul’da bulunmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 50 şubesi ve toplam 1.550 çalışanı ile hizmet vermektedir.

**VI.****Diğer bilgiler**

|                                      |   |                                                                |
|--------------------------------------|---|----------------------------------------------------------------|
| Banka’nın Ticaret Unvanı             | : | Fibabanka Anonim Şirketi                                       |
| Banka’nın Genel Müdürlüğü’nün Adresi | : | Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi<br>No:129 Şişli 34394 İstanbul |
| Banka’nın Telefon ve Faks Numaraları | : | Telefon : (0212) 381 82 82<br>Faks : (0212) 258 37 78          |
| Banka’nın Elektronik Site Adresi     | : | www.fibabanka.com.tr                                           |
| Banka’nın Elektronik Posta Adresi    | : | malikontrol@fibabanka.com.tr                                   |
| Raporlama Dönemi                     | : | 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020                                   |

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

**VII.****Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller**

Bulunmamaktadır.

**İKİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

FİBABANKA A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

| VARLIKLAR         |                                                                                             | Dipnot   | Cari Dönem<br>(31/12/2020) |            |            | Önceki Dönem<br>(31/12/2019) |            |            |
|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------|------------|------------|------------------------------|------------|------------|
|                   |                                                                                             |          | TP                         | YP         | Toplam     | TP                           | YP         | Toplam     |
| I.                | FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                                                    |          | 2.109.314                  | 3.970.228  | 6.079.542  | 3.399.454                    | 3.418.554  | 6.818.008  |
| 1.1               | Nakit ve Nakit Benzerleri                                                                   | (5.1.1)  | 1.269.815                  | 2.950.698  | 4.220.513  | 633.116                      | 2.595.084  | 3.228.200  |
| 1.1.1             | Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            |          | 466.024                    | 2.455.668  | 2.921.692  | 200.986                      | 2.506.889  | 2.707.875  |
| 1.1.2             | Bankalar                                                                                    | (5.1.3)  | 465.564                    | 422.967    | 888.531    | 402.621                      | 88.195     | 490.816    |
| 1.1.3             | Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |          | 340.168                    | 72.063     | 412.231    | 30.010                       | -          | 30.010     |
| 1.1.4             | Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             |          | 1.941                      | -          | 1.941      | 501                          | -          | 501        |
| 1.2               | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | (5.1.2)  | 124.135                    | 3          | 124.138    | 2.037.723                    | 718        | 2.038.441  |
| 1.2.1             | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |          | 27.480                     | 3          | 27.483     | 24.835                       | 706        | 25.541     |
| 1.2.2             | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |          | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 1.2.3             | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |          | 96.655                     | -          | 96.655     | 2.012.888                    | 12         | 2.012.900  |
| 1.3               | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar               | (5.1.4)  | 18.405                     | 1.009.121  | 1.027.526  | 16.849                       | 795.616    | 812.465    |
| 1.3.1             | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |          | 13.508                     | 381.334    | 394.842    | 11.952                       | 177.546    | 189.498    |
| 1.3.2             | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |          | 4.897                      | 5.466      | 10.363     | 4.897                        | 3.800      | 8.697      |
| 1.3.3             | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |          | -                          | 622.321    | 622.321    | -                            | 614.270    | 614.270    |
| 1.4               | Türev Finansal Varlıklar                                                                    | (5.1.2)  | 696.959                    | 10.406     | 707.365    | 711.766                      | 27.136     | 738.902    |
| 1.4.1             | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |          | 696.959                    | 10.406     | 707.365    | 711.766                      | 27.136     | 738.902    |
| 1.4.2             | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |          | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| II.               | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)                                  | (5.1.6)  | 11.759.762                 | 8.243.953  | 20.003.715 | 6.656.778                    | 7.594.623  | 14.251.401 |
| 2.1               | Krediler                                                                                    | (5.1.5)  | 12.302.304                 | 7.218.181  | 19.520.485 | 7.270.746                    | 7.206.662  | 14.477.408 |
| 2.2               | Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                            | (5.1.10) | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 2.3               | Factoring Alacakları                                                                        | (5.1.5)  | 100.322                    | 5.529      | 105.851    | 1.723                        | 1.369      | 3.092      |
| 2.4               | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                        | (5.1.6)  | 187.659                    | 1.020.243  | 1.207.902  | 188.506                      | 386.592    | 575.098    |
| 2.4.1             | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |          | 187.659                    | 1.006.930  | 1.194.589  | 188.506                      | 386.592    | 575.098    |
| 2.4.2             | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |          | -                          | 13.313     | 13.313     | -                            | -          | -          |
| 2.5               | Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             |          | 830.523                    | -          | 830.523    | 804.197                      | -          | 804.197    |
| III.              | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)          | (5.1.16) | 102.748                    | -          | 102.748    | 63.247                       | -          | 63.247     |
| 3.1               | Satış Amaçlı                                                                                |          | 102.748                    | -          | 102.748    | 63.247                       | -          | 63.247     |
| 3.2               | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                             |          | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| IV.               | ORTAKLIK YATIRIMLARI                                                                        |          | 117.945                    | -          | 117.945    | 36.945                       | -          | 36.945     |
| 4.1               | İştirakler (Net)                                                                            | (5.1.7)  | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 4.1.1             | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |          | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 4.1.2             | Konsolide Edilmeyenler                                                                      |          | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 4.2               | Bağlı Ortaklıklar (Net)                                                                     | (5.1.8)  | 117.945                    | -          | 117.945    | 36.945                       | -          | 36.945     |
| 4.2.1             | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |          | 5.445                      | -          | 5.445      | 5.445                        | -          | 5.445      |
| 4.2.2             | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |          | 112.500                    | -          | 112.500    | 31.500                       | -          | 31.500     |
| 4.3               | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)                                 | (5.1.9)  | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 4.3.1             | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |          | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 4.3.2             | Konsolide Edilmeyenler                                                                      |          | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| V.                | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)                                                                 | (5.1.12) | 359.768                    | -          | 359.768    | 323.651                      | -          | 323.651    |
| VI.               | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                                         | (5.1.13) | 90.977                     | -          | 90.977     | 69.877                       | -          | 69.877     |
| 6.1               | Şerefiye                                                                                    |          | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 6.2               | Diğer                                                                                       |          | 90.977                     | -          | 90.977     | 69.877                       | -          | 69.877     |
| VII.              | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                         | (5.1.14) | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| VIII.             | CARİ VERGİ VARLIĞI                                                                          |          | 1.264                      | -          | 1.264      | 3.509                        | -          | 3.509      |
| IX.               | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                                                    | (5.1.15) | 191.700                    | -          | 191.700    | 54.427                       | -          | 54.427     |
| X.                | DİĞER AKTİFLER                                                                              | (5.1.17) | 252.281                    | 25.055     | 277.336    | 236.034                      | 28.661     | 264.695    |
| VARLIKLAR TOPLAMI |                                                                                             |          | 14.985.759                 | 12.239.236 | 27.224.995 | 10.843.922                   | 11.041.838 | 21.885.760 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

| YÜKÜMLÜLÜKLER         |                                                                                                 | Dipnot    | Cari Dönem<br>(31/12/2020) |            |            | Önceki Dönem<br>(31/12/2019) |            |            |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------|------------|------------|------------------------------|------------|------------|
|                       |                                                                                                 |           | TP                         | YP         | Toplam     | TP                           | YP         | Toplam     |
| I.                    | MEVDUAT                                                                                         | (5.11.1)  | 9.286.215                  | 8.381.210  | 17.667.425 | 6.658.925                    | 6.907.773  | 13.566.698 |
| II.                   | ALINAN KREDİLER                                                                                 | (5.11.3)  | 20.370                     | 1.134.772  | 1.155.142  | 16.773                       | 842.608    | 859.381    |
| III.                  | PARA PIYASALARINA BORÇLAR                                                                       |           | -                          | 610.160    | 610.160    | -                            | 733.257    | 733.257    |
| IV.                   | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                             | (5.11.4)  | -                          | 1.480.900  | 1.480.900  | 383.937                      | 1.334.395  | 1.718.332  |
| 4.1                   | Bonolar                                                                                         |           | -                          | -          | -          | 383.937                      | -          | 383.937    |
| 4.2                   | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                 |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 4.3                   | Tahviller                                                                                       |           | -                          | 1.480.900  | 1.480.900  | -                            | 1.334.395  | 1.334.395  |
| V.                    | FONLAR                                                                                          |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 5.1                   | Müstakrizlerin Fonları                                                                          |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 5.2                   | Diğer                                                                                           |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| VI.                   | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                          |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| VII.                  | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                    | (5.11.2)  | 1.097.100                  | 10.392     | 1.107.492  | 761.112                      | 27.093     | 788.205    |
| 7.1                   | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |           | 1.097.100                  | 10.392     | 1.107.492  | 761.112                      | 27.093     | 788.205    |
| 7.2                   | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| VIII.                 | FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ                                                                        |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| IX.                   | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)                                                      | (5.11.6)  | 52.635                     | 767        | 53.402     | 63.465                       | 4.929      | 68.394     |
| X.                    | KARŞILIKLAR                                                                                     | (5.11.8)  | 205.252                    | -          | 205.252    | 96.772                       | -          | 96.772     |
| 10.1                  | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                     |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 10.2                  | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                       |           | 36.894                     | -          | 36.894     | 29.588                       | -          | 29.588     |
| 10.3                  | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                               |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 10.4                  | Diğer Karşılıklar                                                                               |           | 168.358                    | -          | 168.358    | 67.184                       | -          | 67.184     |
| XI.                   | CARİ VERGİ BORCU                                                                                | (5.11.9)  | 186.711                    | -          | 186.711    | 40.580                       | -          | 40.580     |
| XII.                  | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                          | (5.11.9)  | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| XIII.                 | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)        | (5.11.10) | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 13.1                  | Satış Amaçlı                                                                                    |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 13.2                  | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                 |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| XIV.                  | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                              | (5.11.11) | -                          | 2.127.599  | 2.127.599  | -                            | 1.789.018  | 1.789.018  |
| 14.1                  | Krediler                                                                                        |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 14.2                  | Diğer Borçlanma Araçları                                                                        |           | -                          | 2.127.599  | 2.127.599  | -                            | 1.789.018  | 1.789.018  |
| XV.                   | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                             | (5.11.5)  | 579.002                    | 178.006    | 757.008    | 382.924                      | 186.395    | 569.319    |
| XVI.                  | ÖZKAYNAKLAR                                                                                     | (5.11.12) | 1.855.491                  | 18.413     | 1.873.904  | 1.643.063                    | 12.741     | 1.655.804  |
| 16.1                  | Ödenmiş Sermaye                                                                                 |           | 941.161                    | -          | 941.161    | 941.161                      | -          | 941.161    |
| 16.2                  | Sermaye Yedekleri                                                                               |           | 213.775                    | -          | 213.775    | 210.253                      | -          | 210.253    |
| 16.2.1                | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                     |           | 128.678                    | -          | 128.678    | 128.678                      | -          | 128.678    |
| 16.2.2                | Hisse Senedi İptal Kârları                                                                      |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 16.2.3                | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                         |           | 85.097                     | -          | 85.097     | 81.575                       | -          | 81.575     |
| 16.3                  | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    |           | (10.787)                   | -          | (10.787)   | (7.777)                      | -          | (7.777)    |
| 16.4                  | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler       |           | 3.850                      | 18.413     | 22.263     | 3.033                        | 12.741     | 15.774     |
| 16.5                  | Kâr Yedekleri                                                                                   |           | 496.393                    | -          | 496.393    | 284.349                      | -          | 284.349    |
| 16.5.1                | Yasal Yedekler                                                                                  |           | 42.321                     | -          | 42.321     | 31.719                       | -          | 31.719     |
| 16.5.2                | Statü Yedekleri                                                                                 |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 16.5.3                | Olaganüstü Yedekler                                                                             |           | 454.072                    | -          | 454.072    | 252.630                      | -          | 252.630    |
| 16.5.4                | Diğer Kâr Yedekleri                                                                             |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 16.6                  | Kâr veya Zarar                                                                                  |           | 211.099                    | -          | 211.099    | 212.044                      | -          | 212.044    |
| 16.6.1                | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                   |           | (18.736)                   | -          | (18.736)   | -                            | -          | -          |
| 16.6.2                | Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                       |           | 229.835                    | -          | 229.835    | 212.044                      | -          | 212.044    |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI |                                                                                                 |           | 13.282.776                 | 13.942.219 | 27.224.995 | 10.047.551                   | 11.838.209 | 21.885.760 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

## FİBABANKA A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                | Dipnot    | Carî Dönem<br>(31/12/2020) |                    |                    | Önceki Dönem<br>(31/12/2019) |                    |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                |           | TP                         | YP                 | Toplam             | TP                           | YP                 | Toplam             |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                                |           | <b>12.056.855</b>          | <b>28.621.078</b>  | <b>40.677.933</b>  | <b>8.357.010</b>             | <b>31.229.346</b>  | <b>39.586.356</b>  |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                                | (5.III.1) | <b>606.591</b>             | <b>659.971</b>     | <b>1.266.562</b>   | <b>432.859</b>               | <b>591.809</b>     | <b>1.024.668</b>   |
| 1.1. Teminat Mektupları                                                        |           | 584.041                    | 277.530            | 861.571            | 432.859                      | 317.754            | 750.613            |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                  |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                            |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları                                                |           | 584.041                    | 277.530            | 861.571            | 432.859                      | 317.754            | 750.613            |
| 1.2. Banka Kredileri                                                           |           | 22.550                     | 134.217            | 156.767            | -                            | 105.847            | 105.847            |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri                                                 |           | 22.550                     | 134.217            | 156.767            | -                            | 105.847            | 105.847            |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri                                                   |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.3. Akreditifler                                                              |           | -                          | 248.224            | 248.224            | -                            | 168.208            | 168.208            |
| 1.3.1. Belirli Akreditifler                                                    |           | -                          | 248.224            | 248.224            | -                            | 168.208            | 168.208            |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler                                                      |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar                                           |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.5. Cirolar                                                                   |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                           |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.5.2. Diğer Cirolar                                                           |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                              |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden                                                 |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden                                                   |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden                                                   |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>                                                          |           | <b>1.952.794</b>           | <b>611.413</b>     | <b>2.564.207</b>   | <b>1.400.659</b>             | <b>4.244.481</b>   | <b>5.645.140</b>   |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler                                                      | (5.III.1) | 1.952.794                  | 611.413            | 2.564.207          | 1.400.659                    | 4.244.481          | 5.645.140          |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                            |           | 385.008                    | 611.413            | 996.421            | 282.771                      | 4.244.481          | 4.527.252          |
| 2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                   |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                               |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                      |           | 1.332.248                  | -                  | 1.332.248          | 876.316                      | -                  | 876.316            |
| 2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                     |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                         |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                           |           | 184.090                    | -                  | 184.090            | 187.578                      | -                  | 187.578            |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri         |           | 8.878                      | -                  | 8.878              | 5.940                        | -                  | 5.940              |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                   |           | 27.643                     | -                  | 27.643             | 32.901                       | -                  | 32.901             |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |           | -                          | -                  | -                  | 1                            | -                  | 1                  |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             |           | 14.927                     | -                  | 14.927             | 15.152                       | -                  | 15.152             |
| 2.2. Cayılabılır Taahhütler                                                    |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler                                            |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                             | (5.III.5) | <b>9.497.470</b>           | <b>27.349.694</b>  | <b>36.847.164</b>  | <b>6.523.492</b>             | <b>26.393.056</b>  | <b>32.916.548</b>  |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                             |           | -                          | -                  | -                  | 1.009.479                    | 1.188.040          | 2.197.519          |
| 3.1.1. Gerçekçe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                  |           | -                          | -                  | -                  | 1.009.479                    | 1.188.040          | 2.197.519          |
| 3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                            |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler            |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler                                                |           | 9.497.470                  | 27.349.694         | 36.847.164         | 5.514.013                    | 25.205.016         | 30.719.029         |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                       |           | 1.217.875                  | 2.804.384          | 4.022.259          | 789.133                      | 3.670.515          | 4.459.648          |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                           |           | 681.994                    | 1.321.999          | 2.003.993          | 300.839                      | 1.919.936          | 2.220.775          |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                          |           | 535.881                    | 1.482.385          | 2.018.266          | 488.294                      | 1.750.579          | 2.238.873          |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri                                             |           | 6.150.641                  | 20.122.986         | 26.273.627         | 2.351.909                    | 17.281.148         | 19.633.057         |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri                                              |           | 869.791                    | 10.611.464         | 11.481.255         | 1.305.805                    | 8.192.207          | 9.498.012          |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri                                             |           | 2.905.626                  | 8.987.200          | 11.892.826         | 996.104                      | 8.494.921          | 9.491.025          |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri                                              |           | 1.187.612                  | 262.161            | 1.449.773          | 25.000                       | 297.010            | 322.010            |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri                                             |           | 1.187.612                  | 262.161            | 1.449.773          | 25.000                       | 297.010            | 322.010            |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                  |           | 2.128.954                  | 4.001.488          | 6.130.442          | 2.372.971                    | 5.469.321          | 5.469.292          |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları                                                 |           | 846.789                    | 2.191.355          | 3.038.144          | 1.186.485                    | 1.568.157          | 2.754.642          |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları                                                |           | 1.282.165                  | 1.810.133          | 3.092.298          | 1.186.486                    | 1.528.164          | 2.714.650          |
| 3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları                                                 |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları                                                |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                      |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                     |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.4. Futures Para İşlemleri                                                  |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri                                           |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri                                          |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                       |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri                                           |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri                                          |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.6. Diğer                                                                   |           | -                          | 420.836            | 420.836            | -                            | 1.157.032          | 1.157.032          |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                                |           | <b>158.917.049</b>         | <b>92.617.634</b>  | <b>251.534.683</b> | <b>139.427.639</b>           | <b>69.316.021</b>  | <b>208.743.660</b> |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                    |           | <b>1.137.729</b>           | <b>1.562.121</b>   | <b>2.699.850</b>   | <b>2.589.824</b>             | <b>486.973</b>     | <b>3.076.797</b>   |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                         |           | 258.104                    | -                  | 258.104            | 1.464.433                    | -                  | 1.464.433          |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler                                            |           | 122.153                    | 1.212.528          | 1.334.681          | 295.983                      | 320.411            | 616.394            |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler                                                     |           | 543.222                    | 297.648            | 840.870            | 374.930                      | 150.636            | 525.566            |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler                                            |           | 100.955                    | 51.945             | 152.900            | 119.792                      | 15.926             | 135.718            |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                            |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                           |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler                                                    |           | 113.295                    | -                  | 113.295            | 334.686                      | -                  | 334.686            |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar                                                     |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                    |           | <b>157.779.320</b>         | <b>91.055.513</b>  | <b>248.834.833</b> | <b>136.837.815</b>           | <b>68.829.048</b>  | <b>205.666.863</b> |
| 5.1. Menkul Kıymetler                                                          |           | 231.872                    | 76.641             | 308.513            | 299.004                      | 90.954             | 389.958            |
| 5.2. Teminat Senetleri                                                         |           | 157.024                    | 252.321            | 409.345            | 277.294                      | 231.955            | 509.249            |
| 5.3. Emtia                                                                     |           | -                          | 72.414             | 72.414             | -                            | 46.554             | 46.554             |
| 5.4. Varant                                                                    |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 5.5. Gayrimenkul                                                               |           | 7.510.940                  | 17.144.696         | 24.655.636         | 9.517.452                    | 12.306.034         | 21.823.486         |
| 5.6. Diğer Rehimli Kıymetler                                                   |           | 149.879.484                | 73.509.441         | 223.388.925        | 126.744.065                  | 56.153.551         | 182.897.616        |
| 5.7. Rehimli Kıymet Alanlar                                                    |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                  |           | <b>-</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                     | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                     |           | <b>170.973.904</b>         | <b>121.238.712</b> | <b>292.212.616</b> | <b>147.784.649</b>           | <b>100.545.367</b> | <b>248.330.016</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                       | Dipnot    | Carî Dönem<br>( 01/01/2020 -<br>31/12/2020) | Önceki Dönem<br>( 01/01/2019 -<br>31/12/2019) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                       |           | <b>2.179.521</b>                            | <b>2.496.581</b>                              |
| 1.1. Kredilerden Alınan Faizler                                                                | (5.IV.1)  | 2.018.195                                   | 2.232.296                                     |
| 1.2. Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                     |           | 3.496                                       | 24.574                                        |
| 1.3. Bankalardan Alınan Faizler                                                                | (5.IV.1)  | 25.153                                      | 117.175                                       |
| 1.4. Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                |           | 15.180                                      | 28.968                                        |
| 1.5. Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         | (5.IV.1)  | 112.395                                     | 89.228                                        |
| 1.5.1. Gerçekçe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                     |           | 8.520                                       | 17.803                                        |
| 1.5.2. Gerçekçe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                          |           | 46.300                                      | 42.829                                        |
| 1.5.3. İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                    |           | 57.575                                      | 28.596                                        |
| 1.6. Finansal Kiralama Gelirleri                                                               |           | -                                           | -                                             |
| 1.7. Diğer Faiz Gelirleri                                                                      |           | 5.102                                       | 4.340                                         |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                  |           | <b>1.223.461</b>                            | <b>1.680.551</b>                              |
| 2.1. Mevduata Verilen Faizler                                                                  | (5.IV.2)  | 810.441                                     | 1.276.701                                     |
| 2.2. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      | (5.IV.2)  | 208.688                                     | 184.436                                       |
| 2.3. Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                 |           | 19.477                                      | 21.760                                        |
| 2.4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            | (5.IV.2)  | 138.708                                     | 179.864                                       |
| 2.5. Kiralama Faiz Giderleri                                                                   |           | 17.886                                      | 16.975                                        |
| 2.6. Diğer Faiz Giderleri                                                                      |           | 28.261                                      | 815                                           |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                    |           | <b>956.060</b>                              | <b>816.030</b>                                |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                           |           | <b>150.342</b>                              | <b>199.787</b>                                |
| 4.1. Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                               |           | 184.654                                     | 234.079                                       |
| 4.1.1. Gayri Nakdi Kredilerden                                                                 |           | 16.504                                      | 12.697                                        |
| 4.1.2. Diğer                                                                                   | (5.IV.12) | 168.150                                     | 221.382                                       |
| 4.2. Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                          |           | 34.312                                      | 34.292                                        |
| 4.2.1. Gayri Nakdi Kredilere                                                                   |           | 77                                          | 226                                           |
| 4.2.2. Diğer                                                                                   | (5.IV.12) | 34.235                                      | 34.066                                        |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                    | (5.IV.3)  | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                      |
| <b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                              | (5.IV.4)  | <b>146.735</b>                              | <b>71.978</b>                                 |
| 6.1. Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                    |           | 42.649                                      | 61.235                                        |
| 6.2. Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                      |           | 72.351                                      | (441)                                         |
| 6.3. Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                             |           | 31.735                                      | 11.184                                        |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                           | (5.IV.5)  | <b>83.997</b>                               | <b>171.685</b>                                |
| <b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                              |           | <b>1.337.134</b>                            | <b>1.259.480</b>                              |
| <b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>                                           | (5.IV.6)  | <b>285.864</b>                              | <b>489.872</b>                                |
| <b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                         | (5.IV.6)  | <b>110.595</b>                              | <b>98</b>                                     |
| <b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                              |           | <b>299.730</b>                              | <b>258.683</b>                                |
| <b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                       | (5.IV.7)  | <b>324.776</b>                              | <b>260.697</b>                                |
| <b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                       |           | <b>316.169</b>                              | <b>250.130</b>                                |
| <b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                 |           | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                      |
| <b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                                 |           | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                      |
| <b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                   |           | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                      |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                            | (5.IV.8)  | <b>316.169</b>                              | <b>250.130</b>                                |
| <b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                       | (5.IV.9)  | <b>(86.334)</b>                             | <b>(38.086)</b>                               |
| 18.1. Cari Vergi Karşılığı                                                                     |           | (224.323)                                   | (22.747)                                      |
| 18.2. Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                       |           | (101.288)                                   | (15.339)                                      |
| 18.3. Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                       |           | 239.277                                     | -                                             |
| <b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                                  | (5.IV.10) | <b>229.835</b>                              | <b>212.044</b>                                |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                  |           | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                      |
| 20.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |           | -                                           | -                                             |
| 20.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |           | -                                           | -                                             |
| 20.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |           | -                                           | -                                             |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                             |           | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                      |
| 21.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |           | -                                           | -                                             |
| 21.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |           | -                                           | -                                             |
| 21.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |           | -                                           | -                                             |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                                  |           | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                      |
| <b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                       |           | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                      |
| 23.1. Cari Vergi Karşılığı                                                                     |           | -                                           | -                                             |
| 23.2. Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                       |           | -                                           | -                                             |
| 23.3. Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                       |           | -                                           | -                                             |
| <b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>                                 |           | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                      |
| <b>XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                                                   | (5.IV.11) | <b>229.835</b>                              | <b>212.044</b>                                |
| Hisse Başına Kâr / Zarar                                                                       |           | 0,00244                                     | 0,00225                                       |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                                                                     | Cari Dönem<br>( 01/01/2020 -<br>31/12/2020) | Önceki Dönem<br>( 01/01/2019 -<br>31/12/2019) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| I. DÖNEM KARI/ZARARI                                                                                                                | 229.835                                     | 212.044                                       |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER                                                                                                         | 3.479                                       | 40.312                                        |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar                                                                                | (3.010)                                     | (2.034)                                       |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                  | -                                           | -                                             |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                          | -                                           | -                                             |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                 | (3.763)                                     | (2.542)                                       |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                       | -                                           | -                                             |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                          | 753                                         | 508                                           |
| 2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar                                                                                   | 6.489                                       | 42.346                                        |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                 | -                                           | -                                             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | 7.958                                       | 52.393                                        |
| 2.2.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                              | -                                           | -                                             |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                 | -                                           | -                                             |
| 2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                          | -                                           | -                                             |
| 2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                             | (1.469)                                     | (10.047)                                      |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)                                                                                                   | 233.314                                     | 252.356                                       |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER                        | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birimlik Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |                             |                          | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birimlik Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |   |          | Geçmiş Dönem Net / Zaman |   | Dönem Net Kar veya Zaman |   | Toplam Özkaynak |                          |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---|----------|--------------------------|---|--------------------------|---|-----------------|--------------------------|
|                                                           | Ödenmiş Sermaye                                                                            | Hisse Sıvısı İçine Primleri | Hisse Sıvısı İçine Kalan | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                 | 1 | 2        | 3                        | 4 | 5                        | 6 | Kar Yedekleri   | Geçmiş Dönem Net / Zaman |
| ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2019)                              | 941.161                                                                                    | 128.678                     | -                        | -                                                                                       | - | (5.743)  | -                        | - | (26.572)                 | - | 410.286         | (322.997)                |
| I. Dönem Başı Bakiyesi                                    | 941.161                                                                                    | 128.678                     | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | 196.659         | 1.321.872                |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| 2.1 Hataların Düzeltilebilir Etkisi                       | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| III. Yeni Bakiye (I+II)                                   | 941.161                                                                                    | 128.678                     | -                        | -                                                                                       | - | (5.743)  | -                        | - | (26.572)                 | - | 410.286         | (322.997)                |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                 | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | (2.034)  | -                        | - | 42.346                   | - | -               | 196.659                  |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırım                | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırım      | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı             | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller           | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| IX. Sermaye Benzerli Borçlanma Araçları                   | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış            | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| XI. Kar Dağıtım                                           | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                    | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| 11.2 Yedeklere Atılan Tutarlar                            | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| 11.3 Diğer                                                | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| Dönem Sonu Bakiyesi (II+IV+.....+XI+XII)                  | 941.161                                                                                    | 128.678                     | -                        | 81.575                                                                                  | - | -        | -                        | - | 15.774                   | - | 284.349         | 212.044                  |
| ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2020)                              | 941.161                                                                                    | 128.678                     | -                        | 81.575                                                                                  | - | (7.777)  | -                        | - | 15.774                   | - | 284.349         | -                        |
| I. Dönem Başı Bakiyesi                                    | 941.161                                                                                    | 128.678                     | -                        | 81.575                                                                                  | - | (7.777)  | -                        | - | -                        | - | 284.349         | 1.655.804                |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| 2.1 Hataların Düzeltilebilir Etkisi                       | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| III. Yeni Bakiye (I+II)                                   | 941.161                                                                                    | 128.678                     | -                        | 81.575                                                                                  | - | (7.777)  | -                        | - | 15.774                   | - | 284.349         | 1.655.804                |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                 | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | (3.010)  | -                        | - | 6.489                    | - | -               | 229.835                  |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırım                | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırım      | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı             | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller           | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| IX. Sermaye Benzerli Borçlanma Araçları                   | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış            | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| XI. Kar Dağıtım                                           | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                    | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| 11.2 Yedeklere Atılan Tutarlar                            | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| 11.3 Diğer                                                | -                                                                                          | -                           | -                        | -                                                                                       | - | -        | -                        | - | -                        | - | -               | -                        |
| Dönem Sonu Bakiyesi (II+IV+.....+XI+XII)                  | 941.161                                                                                    | 128.678                     | -                        | 81.507                                                                                  | - | (10.789) | -                        | - | 22.263                   | - | 496.393         | 229.835                  |

(\*) Banka, 100.000 TL nominal tutardaki vadetir. İlave sermaye niteliğine haiz borçlanma işlemi ve bu işleme ilişkin 2020 yılı faz gelirleri TMS 32 "Finansal Araçlar" Standardı ("TMS 32") çerçevesinde "diğer sermaye yedekleri" altında muhasebeleştirilmiştir.  
(\*\*) 2020 yılı öncesi faz gelirleri ise bilançoda "geçmiş yılkar kâr veya zarar" altında muhasebeleştirilmiştir.  
1. Duran varlıklar birimlik yeniden değerlendirme artışları/azalışları,  
2. Duran varlıklar birimlik yeniden değerlendirme artışları/azalışları,  
3. Diğer Özkaynaklar Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birlikte Tutarları,  
4. Yabancı Para Çevirim Farkları,  
5. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları,  
6. Diğer Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birlikte Tutarları (İfade eder).

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                                                | Dipnot     | Cari Dönem<br>( 01/01/2020 - 31/12/2020) | Önceki Dönem<br>( 01/01/2019 - 31/12/2019) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                     |            |                                          |                                            |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>                 |            | <b>1.156.772</b>                         | <b>539.236</b>                             |
| 1.1.1 Alınan Faizler (+)                                                                                       |            | 2.080.456                                | 2.278.792                                  |
| 1.1.2 Ödenen Faizler (-)                                                                                       |            | (1.180.251)                              | (1.640.347)                                |
| 1.1.3 Alınan Temettüler (+)                                                                                    |            | -                                        | -                                          |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)                                                                          |            | 187.921                                  | 233.865                                    |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)                                                                          |            | 222.844                                  | 245.044                                    |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)                                       |            | 386.881                                  | 170.638                                    |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)                                          |            | (548.629)                                | (457.523)                                  |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler (-)                                                                                      |            | (80.452)                                 | (30.243)                                   |
| 1.1.9 Diğer (+/-)                                                                                              | (5. VI. 3) | 88.002                                   | (260.990)                                  |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                                  |            | <b>2.012.948</b>                         | <b>(146.131)</b>                           |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)                             |            | 1.914.300                                | (450.384)                                  |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)                                                            |            | 129.128                                  | (165.633)                                  |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)                                                                    |            | (2.581.383)                              | (1.229.672)                                |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)                                                               | (5. VI. 3) | (7.458)                                  | (118.315)                                  |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)                                                       |            | 951.422                                  | (601.599)                                  |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)                                                              |            | 1.321.151                                | 2.923.305                                  |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)                             |            | -                                        | -                                          |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)                                                             |            | 289.648                                  | (477.854)                                  |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)                                                         |            | -                                        | -                                          |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)                                                                | (5. VI. 3) | (3.860)                                  | (25.979)                                   |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)</b>                                        |            | <b>3.169.720</b>                         | <b>393.105</b>                             |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                        |            |                                          |                                            |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)</b>                                          |            | <b>(1.039.176)</b>                       | <b>(318.407)</b>                           |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)  |            | (81.000)                                 | (10.000)                                   |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+) |            | -                                        | -                                          |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)                                                               |            | (290.415)                                | (109.011)                                  |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)                                                               |            | 82.906                                   | 6.101                                      |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)              |            | (205.382)                                | (203.590)                                  |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)          |            | -                                        | 257.817                                    |
| 2.7 Satın Alınan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)                                     |            | (493.935)                                | (275.476)                                  |
| 2.8 Satılan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)                                          |            | -                                        | 63.410                                     |
| 2.9 Diğer (+/-)                                                                                                | (5. VI. 3) | (51.350)                                 | (47.658)                                   |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                      |            |                                          |                                            |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)</b>                                                |            | <b>(668.477)</b>                         | <b>35.502</b>                              |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)                                             |            | -                                        | 191.995                                    |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)                                   |            | (654.317)                                | (233.788)                                  |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)                                                                          |            | -                                        | 77.295                                     |
| 3.4 Temettü Ödemeleri (-)                                                                                      |            | -                                        | -                                          |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)                                                                            |            | (17.886)                                 | -                                          |
| 3.6 Diğer (+/-)                                                                                                |            | 3.726                                    | -                                          |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)</b>            |            | <b>(754.560)</b>                         | <b>(75.064)</b>                            |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)</b>                                         |            | <b>707.507</b>                           | <b>35.136</b>                              |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)</b>                                                | (5. VI. 1) | <b>2.122.993</b>                         | <b>2.087.857</b>                           |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>                                            | (5. VI. 1) | <b>2.830.500</b>                         | <b>2.122.993</b>                           |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                               | Cari Dönem (*)<br>(01/01/2020-31/12/2020) | Önceki Dönem<br>(01/01/2019-31/12/2019) |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>                              |                                           |                                         |
| <b>1.1 DÖNEM KÂRI</b>                                         | <b>316.169</b>                            | <b>250.130</b>                          |
| <b>1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)</b>          | <b>86.334</b>                             | <b>38.086</b>                           |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                        | 224.323                                   | 22.747                                  |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi                                 | -                                         | -                                       |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler                      | (137.989)                                 | 15.339                                  |
| <b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>                            | <b>229.835</b>                            | <b>212.044</b>                          |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)                                | -                                         | -                                       |
| 1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)                                   | -                                         | 10.602                                  |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | -                                         | -                                       |
| <b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]</b>     | <b>229.835</b>                            | <b>201.442</b>                          |
| 1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)                             | -                                         | -                                       |
| 1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                | -                                         | -                                       |
| 1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                      | -                                         | -                                       |
| 1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine                              | -                                         | -                                       |
| 1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere                               | -                                         | -                                       |
| 1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine              | -                                         | -                                       |
| 1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)                                     | -                                         | -                                       |
| 1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)                              | -                                         | -                                       |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)                              | -                                         | -                                       |
| 1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                | -                                         | -                                       |
| 1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                      | -                                         | -                                       |
| 1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine                              | -                                         | -                                       |
| 1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere                               | -                                         | -                                       |
| 1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine              | -                                         | -                                       |
| 1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)                                      | -                                         | -                                       |
| 1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER                                      | -                                         | 201.442                                 |
| 1.12 DİĞER YEDEKLER                                           | -                                         | -                                       |
| 1.13 ÖZEL FONLAR                                              | -                                         | -                                       |
| <b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                                |                                           |                                         |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER                                        | -                                         | -                                       |
| 2.2 ORTAKLARA PAY (-)                                         | -                                         | -                                       |
| 2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                | -                                         | -                                       |
| 2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                      | -                                         | -                                       |
| 2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine                              | -                                         | -                                       |
| 2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere                               | -                                         | -                                       |
| 2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine              | -                                         | -                                       |
| 2.3 PERSONELE PAY (-)                                         | -                                         | -                                       |
| 2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)                                  | -                                         | -                                       |
| <b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>                                  |                                           |                                         |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                  | 0,00244                                   | 0,00225                                 |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                            | 0,24%                                     | 0,23%                                   |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                        | -                                         | -                                       |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                  | -                                         | -                                       |
| <b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>                               |                                           |                                         |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                  | -                                         | -                                       |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                            | -                                         | -                                       |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                        | -                                         | -                                       |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                  | -                                         | -                                       |

(\*) 2020 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM  
MUHASEBE POLİTİKALARI

## I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

## 1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

## 2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXVII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka, önceki dönemde bilançoda “İştirakler” kalemi altında gösterilen 4.897 TL tutarı, cari dönemde “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” kalemi altında göstermiştir, buna göre sunulan karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmiştir.

## 3. Diğer

2019 yılı Aralık ayı sonlarında Çin Halk Cumhuriyeti’nin Vuhan Eyaleti’nde ortaya çıkarak diğer ülkelere yayılan yeni koronavirüs hastalığı (COVID-19) Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde pandemi ilan edilmiştir. Salgının olumsuz ekonomik etkilerinin asgari seviyede tutulabilmesi için hem Türkiye’de hem de dünya genelinde birtakım tedbirler alınmaktadır. Söz konusu gelişmelerin Banka finansal durumu ve faaliyetleri üzerindeki etkileri ilgili birimler ve Banka Üst Yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir.

Covid-19 etkisi XXVII no’lu “Diğer Hususlar” dipnotunda açıklanmıştır.

## II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

## 1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## 2. Yabancı para cinsinden işlemler

## 2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka’nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 “Kur Değişiminin Etkileri” standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, bilanço tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihte geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası’na çevrilmekte ve kayıtlara yansıtılmaktadır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan banka döviz alış kurları tam TL olarak aşağıdaki gibidir:

|            | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|------------|----------------|----------------|
| ABD Doları | 7,3405         | 5,9402         |
| Avro       | 9,0079         | 6,6506         |

## III. Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar “Bireysel Finansal Tablolar Standardı”na (“TMS 27”) göre muhasebeleştirilmekte ve maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

## IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak döviz swapları, faiz swapları, döviz opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka’nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka’nın türev ürünleri, TFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9’un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39’un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak gösterilmektedir. Gerçeğe Uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar başlığı altında muhasebeleşmektedir.

## Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulandığında, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” bilanço hesapları

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

- IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**
- Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)**
- içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.
- Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir.
- Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.
- V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar**
- Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir.
- VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.
- VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**
- Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak üç grupta sınıflandırılabilir.
- 1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar**
- Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan krediler, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

- 2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar**
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Maliyetin, gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olması durumunda mümkün olmaktadır.
- 3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar**
- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.
- 4. Krediler**
- Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka’nın kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında ve “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar” hesabında izlenmektedir.
- VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları**
- Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.
- 22 Eylül 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

## Beklenen Kredi Zararlarının Hesaplanması

Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değeri, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminleri içeren, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararı, Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

**Aşama 1:**

Finansal tablolara ilk defa alınan veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları olarak muhasebeleşmektedir.

**Aşama 2:**

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

**Aşama 3:**

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

TFRS 9 kapsamında temerrüt tutarı, temerrüt oranı ve temerrüt halinde kayıp modelleri geliştirilmiştir. Bu modeller; içsel derecelendirme sistemleri, geçmiş veriler ve ileriye dönük beklentiler göz önüne alınarak ve aşağıda belirtilen unsurlar dikkate alınarak oluşturulmuştur;

- Müşteri türü (bireysel, kurumsal, ticari ve kobi)
- Ürün türü
- İçsel derecelendirme sistemleri kapsamında kullanılan dereceler/ratingler (kurumsal segment)
- Teminat türü
- Tahsilat süresi
- Temerrüt tutarı
- Kredinin açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre

Mevcut karşılık modeli tarafından yansıtamayan bilgilere sahip olunan durumlarda, Kredi İzleme ve Tahsilat Bölümünün nakit akış beklentileri baz alınarak münferit değerlendirme yapılabilir.

**Temerrüt Tutarı:** Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda ödemesi gereken risk tutarını ifade eder. Kredinin kalan vadesi boyunca hesaplanır. Cayılamaz taahhüt içeren ürünler için kredi dönüşüm oranları (KDO) kullanılarak, temerrüde düşme durumunda oluşabilecek ek risk tutarı da risk tutarına eklenir ve hesaplamalara dahil edilir.

**Temerrüt Oranı:** Borçlunun yükümlülüklerini yerine getirememesi nedeniyle temerrüde düşme oranını ifade eder. Kredi riskinde artış olup/olmama durumuna göre 12 aylık ya da ömür boyu tahminleme yapılmaktadır.

**Temerrüt Halinde Kayıp:** Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda beklenen zarar tutarının temerrüt bakiyesine oranı şeklinde hesaplanmaktadır. Temerrüt halinde kayıp modelleri ürün tipi, müşteri segmenti, teminat yapısı, müşteri kredi performansı gibi girdiler içermektedir.

**Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması:** Beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik göstergeler temerrüt oranı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik makroekonomik tahminler birden fazla senaryo kullanılarak beklenen kredi zararı hesaplamalarına yansıtılmaktadır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve işsizlik oranıdır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik beklentiler baz ve olumsuz olmak üzere 2 senaryo üzerinden belirlenmektedir. Her bir senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmakta ve nihai karşılıklar bu olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.

Banka, makro ekonomi tahminlemesi için ileriye dönük bakış açısı ile, mevcut ekonomik koşullar, Yeni Ekonomi Programı (YEP) ve uzman görüşleri doğrultusunda baz ve olumsuz olmak üzere iki adet senaryo ile beklenen kredi zararı hesaplamalarını yapmaktadır. Dikkate alınan makro ekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur;

|        | Baz Senaryo |          | Olumsuz Senaryo |          |
|--------|-------------|----------|-----------------|----------|
|        | Büyüme      | İşsizlik | Büyüme          | İşsizlik |
| 1. yıl | %5,80       | %12,90   | %3,70           | %13,90   |
| 2. yıl | %5,00       | %11,80   | %2,90           | %12,80   |
| 3. yıl | %5,00       | %10,90   | %2,90           | %11,90   |

**Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması:** Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka’nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

**Kredi Riskinde Önemli Artış:** Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle Aşama 2 (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Kurumsal segment için yapılan nicel değerlendirmeler kapsamında Banka, başlangıç derecesi ile raporlama tarihindeki derece değişimini, açılış tarihinden itibaren geçen süreyi de dikkate alarak karşılaştırır. Bu karşılaştırmayı yapabilmek amacıyla Banka, hangi değişimlerin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamaktadır. Bu eşik değerleri aşarak kredi riskinde önemli seviyede artış yaşanan finansal varlığın Aşama 2 olarak sınıflandırılma kararı Krediler Bölümü’nün görüşü ile alınmaktadır.

Ayrıca, gecikme gün sayısı 30 ile 90 gün arasında ise, söz konusu kredi riski Aşama 2 olarak değerlendirilir. Ancak BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, geçici olarak, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların Aşama 2 sınıflandırılabilmesi uygulaması olmuştur.

Nitel değerlendirmeler kapsamında ise raporlama tarihi itibarıyla yakın izleme kapsamına alınan finansal varlıklar Aşama 2 olarak sınıflandırılır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka’nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

## X. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar” veya “İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Para Piyasalarından Alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

## XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

## XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır. Banka’nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce alınanlar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınanlar ise satın alınan bedellerinden birikmiş ifta paylarının düşülmesinden sonra kalan tutarları ile yansıtılmaktadır.

Banka’nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %33,3 arasındadır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 “Varlıklarda Değer Düşüklüğü” standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

## XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Tüm maddi duran varlıklar TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden enflasyona göre düzeltilmiş birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 “Varlıklarda Değer Düşüklüğü” standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

| Maddi Duran Varlıklar       | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| Kasalar                     | 50                          | 2                    |
| Nakil Araçları              | 5                           | 20                   |
| Gayrimenkul                 | 50                          | 2                    |
| Diğer Maddi Duran Varlıklar | 4-20                        | 5-25                 |

## TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka, konsolide olmayan finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

## TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı

TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı uyarınca Banka kiracı olarak:

Bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

**FİBABANKA A.Ş.****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Kullanım hakkı varlığı:

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- a) birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- b) kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka’nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

**XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

**XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Diğer faaliyet giderleri” hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

**FİBABANKA A.Ş.****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar**

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka’ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

**XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı” (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir. Toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır:

-İskonto oranı %13,00, enflasyon oranı %8,50 olarak dikkate alınmıştır.

-31 Aralık 2020 itibarıyla geçerli olan 7.117,17 (tam TL) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.

-Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.

-Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

## FİBABANKA A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

#### XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

##### 1. Cari vergi

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi olup; 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na, 7061 sayılı Kanunun 91 inci maddesiyle eklenen geçici madde ile 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için vergi oranı %22 olarak değiştirilmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

## FİBABANKA A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

##### 2. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 “Gelir Vergileri” standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen geçici madde uyarınca %20 oranındaki Kurumlar Vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 oranında uygulanmaktadır. Yürürlüğe giren bu geçici maddeye göre, 2018 ve 2019 ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmış, 2020 yıl sonu itibarıyla ise tüm kalemlerde oran %20 olarak dikkate alınmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Banka, serbest karşılıklar için de ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihli bilançosunda, 191.700 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini kayıtlara yansıtmıştır (31 Aralık 2019: 54.427 TL ertelenmiş vergi aktifi). Söz konusu değere, bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) kar veya zarar tablosunda “Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi” ve “Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi” satırında gösterilmiş olup, dönem geliri 239.277 TL, dönem gideri 101.288 TL’dir (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 15.339 TL gider). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklarda muhasebeleştirilmekte olup bu tutar 716 TL giderdir (1 Ocak-31 Aralık 2019: 9.539 TL gider).

##### 3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13 üncü maddesinde “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ” bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin “7.1 Yıllık Belgelendirme” bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu” doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

##### XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, hem kredi kullanımı hem de tahvil/bono ihracı yoluyla yurt içinden ve yurt dışından kaynak temin etmektedir.

Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka’nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (devamı)

## İlave Ana Sermaye Borçlanması

Banka, 100.000 TL nominal tutardaki ilave ana sermaye niteliğini haiz borçlanma işlemini ve bu borçlanmaya ilişkin 2020 yılı faiz giderlerini bilançoda “TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum” Standardı (“TMS 32”) çerçevesinde “diğer sermaye yedekleri” altında muhasebeleştirilmiştir. 2020 yılı öncesi faiz giderleri ise bilançoda “geçmiş yıllar kâr veya zararı” altında muhasebeleştirilmiştir. 30.000 bin USD nominal tutardaki ilave ana sermaye niteliğini haiz borçlanma işlemini ve bu borçlanmaya ilişkin faiz gider reeskontunu ise, “sermaye benzeri borçlanma araçları” altında muhasebeleştirmiştir.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler, Dördüncü bölüm, Mali Bünyeye Ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler içerisinde, Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar başlığı altında açıklanmıştır.

## XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

## XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka’nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

## XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, bireysel bankacılık hizmetleri, bireysel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünleri, takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ile uzun vadeli konut kredileri ve diğer tüm bireysel bankacılık hizmetleri ve ticari bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

|                                            | Perakende<br>Bankacılık | Kurumsal &<br>Ticari<br>Bankacılık | Hazine &<br>Genel Müdürlük | Banka’nın<br>Toplam<br>Faaliyeti |
|--------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|----------------------------|----------------------------------|
| <b>Cari Dönem -1 Ocak - 31 Aralık 2020</b> |                         |                                    |                            |                                  |
| Faaliyet Geliri                            | 326.870                 | 813.087                            | 197.177                    | 1.337.134                        |
| Faaliyet Kârı/(Zararı)                     | 50.677                  | 280.339                            | (14.846)                   | 316.169                          |
| Vergi Gideri                               |                         |                                    |                            | (86.334)                         |
| <b>Dönem Net Kârı/(Zararı)</b>             |                         |                                    |                            | <b>229.835</b>                   |
| <b>Cari Dönem -31 Aralık 2020</b>          |                         |                                    |                            |                                  |
| Bölüm Varlıkları                           | 3.777.473               | 15.229.438                         | 8.218.084                  | 27.224.995                       |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                    |                         |                                    |                            | <b>27.224.995</b>                |
| Bölüm Yükümlülükleri                       | 12.673.602              | 3.993.327                          | 8.684.162                  | 25.351.091                       |
| Özkaynaklar                                |                         |                                    |                            | 1.873.904                        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                |                         |                                    |                            | <b>27.224.995</b>                |

|                                              | Perakende<br>Bankacılık(*) | Kurumsal &<br>Ticari<br>Bankacılık | Hazine &<br>Genel Müdürlük | Banka’nın<br>Toplam<br>Faaliyeti |
|----------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|----------------------------|----------------------------------|
| <b>Önceki Dönem -1 Ocak - 31 Aralık 2019</b> |                            |                                    |                            |                                  |
| Faaliyet Geliri                              | 231.332                    | 879.290                            | 148.859                    | 1.259.481                        |
| Faaliyet Kârı/(Zararı)                       | (176.072)                  | 259.912                            | 166.290                    | 250.130                          |
| Vergi Gideri                                 |                            |                                    |                            | (38.086)                         |
| <b>Dönem Net Kârı/(Zararı)</b>               |                            |                                    |                            | <b>212.044</b>                   |
| <b>Önceki Dönem-31 Aralık 2019</b>           |                            |                                    |                            |                                  |
| Bölüm Varlıkları                             | 2.066.449                  | 13.441.734                         | 6.377.577                  | 21.885.760                       |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                      |                            |                                    |                            | <b>21.885.760</b>                |
| Bölüm Yükümlülükleri                         | 11.018.021                 | 2.499.553                          | 6.712.382                  | 20.229.956                       |
| Özkaynaklar                                  |                            |                                    |                            | 1.655.804                        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                  |                            |                                    |                            | <b>21.885.760</b>                |

(\*) Mart 2019’da yapılan segmentasyon çalışması ile Ticari Bankacılık’a devrolan KOBİ segmentine ilişkin ilk iki ay sonuçları Perakende Bankacılık kolonunda raporlanmıştır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka’nın 27 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2019 yılı vergi sonrası 212.044 TL net karın, 10.602 TL kanuni yedek akçe ve 201.442 TL olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

## XXV. Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

|                                                                     | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Adi Hissedarlara Dağıtılabılır Net Kar / (Zarar)                    | 229.835        | 212.044        |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)            | 94.116.055     | 94.116.055     |
| <b>Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)</b> | <b>0,00244</b> | <b>0,00225</b> |

Türkiye’de şirketler sermayelerini, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka’nın 2020 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## XXVI. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda “Nakde eşdeğer varlık” olarak dikkate alınmamaktadır.

## XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Dünyada ve Türkiye’de yaşanan COVID-19 salgınının küresel çapta yarattığı belirsizliğin Türkiye ekonomisi üzerindeki olumsuz etkilerinin sınırlandırılması amacıyla BDDK nezdinde bir dizi tedbirler alınmıştır. Bu önlemlerin Banka’nın finansal tabloları üzerindeki etkileri Banka Yönetimi tarafından yakından takip edilmekte, ortaya çıkan olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek için gerekli önlemler alınmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 sayılı Karar ile;

Pandemi nedeniyle küresel piyasalardaki belirsizliklerin ve risklerin yüksek olduğu bir dönemde, reel kesimi, banka müşterilerini ve bankaları desteklemek amacıyla, bankalar tarafından yerine getirilmesi gereken bazı yükümlülüklerde geçici nitelikli bazı düzenlemeler yapılmış ve pandeminin olası etkilerinin devam ettiği içinde bulunan süreçte, söz konusu düzenlemelerin 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmasına karar verilmiştir.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine,

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirilme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabilmesine (Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kapsama giren bir negatif değerlendirme farkı bulunmamaktadır.),

17 Mart 2020 tarihli ve 8948 sayılı Kurul Kararı’nda belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4. ve 5. maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 180 gün olarak uygulanmasına ve 90 günlük gecikmeye rağmen İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam olunmasına,

27 Mart 2020 tarihli ve 8970 sayılı Kurul Kararı’nda belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4. maddesi kapsamında kredilerin İkinci Grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, Birinci Grupta izlenen krediler için 90 gün olarak uygulanmasına ve 30 günlük gecikmeye rağmen Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre ayrılmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 4.163.418 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %19,39’dur (31 Aralık 2019 özkaynak tutarı 3.664.995 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %19,55’tir).

## I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

|                                                                                                                                                                                                                                                       | Cari Dönem<br>(31/12/2020)<br>Tutar | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                                     |                                                       |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 941.161                             |                                                       |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | 128.678                             |                                                       |
| Yedek akçeler (**)                                                                                                                                                                                                                                    | 652.414                             |                                                       |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 22.263                              |                                                       |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 229.835                             |                                                       |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 229.835                             |                                                       |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                    | --                                  | --                                                    |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | --                                  |                                                       |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>1.974.351</b>                    |                                                       |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                                     |                                                       |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları                                                                                                          | --                                  | --                                                    |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(***)                                                                                                      | 44.426                              | --                                                    |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 9.422                               | --                                                    |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye                                                                                                                                                                        | --                                  | --                                                    |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                              | 153.888                             | --                                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | 30.200                              | --                                                    |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                | --                                  | --                                                    |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | --                                  | --                                                    |
| <b>Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar</b>                                                                                                                                                                                      |                                     |                                                       |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | --                                  | --                                                    |

(\*\*) TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark “Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları” hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %40’ı eklenerek, net gösterilmiştir.

(\*\*\*) BDDK’nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı ilgili yazısı kapsamında, Bankanın sahip olduğu “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetler içerisinde net değerlendirme farkları negatif olanlar özkaynak hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                                                                                                                                                                              | Cari Dönem<br>(31/12/2020)<br>Tutar | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                              | --                                  | --                                                    |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                           | --                                  | --                                                    |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                   | --                                  | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı | --                                  | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı          | --                                  | --                                                    |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı                                                                                                                                                                       | --                                  | --                                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı                                                                                                                                               | --                                  | --                                                    |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar                                                                                                     | --                                  | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                         | --                                  | --                                                    |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                     | --                                  | --                                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                              | --                                  | --                                                    |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                          | --                                  | --                                                    |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                 | --                                  | --                                                    |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                        | <b>237.936</b>                      | --                                                    |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                              | <b>1.736.415</b>                    | --                                                    |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                     |                                     |                                                       |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                 | --                                  | --                                                    |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                   | 320.215                             | --                                                    |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                               | --                                  | --                                                    |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                   | <b>320.215</b>                      | --                                                    |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                             | --                                  |                                                       |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                          | --                                  | --                                                    |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                  | --                                  | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı | --                                  | --                                                    |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                                                                                                                                                                                    | Cari Dönem<br>(31/12/2020)<br>Tutar | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                 | --                                  | --                                                    |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                | --                                  | --                                                    |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                            |                                     |                                                       |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | --                                  | --                                                    |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                             | --                                  | --                                                    |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                         | --                                  | --                                                    |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                             | <b>--</b>                           | <b>--</b>                                             |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                   | <b>320.215</b>                      | <b>--</b>                                             |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                     | <b>2.056.630</b>                    | <b>--</b>                                             |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                                     |                                                       |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                         | 1.868.480                           | --                                                    |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                     | --                                  | --                                                    |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                              | 238.308                             | --                                                    |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>2.106.788</b>                    | <b>--</b>                                             |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                                     |                                                       |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                | --                                  | --                                                    |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                           | --                                  | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı (-)   | --                                  | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                     | --                                  | --                                                    |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                            | --                                  | --                                                    |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>--</b>                           | <b>--</b>                                             |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>2.106.788</b>                    | <b>--</b>                                             |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                      | <b>4.163.418</b>                    |                                                       |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Cari Dönem<br>(31/12/2020)<br>Tutar | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4.163.418                           | --                                                    |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | --                                  | --                                                    |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                       | --                                  | --                                                    |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | --                                  | --                                                    |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                                  | --                                                    |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                              | --                                  | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                               | --                                  | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | --                                  | --                                                    |
| ÖZKAYNAK                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 4.163.418                           |                                                       |
| Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 4.163.418                           | --                                                    |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (****)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 21.472.702                          | --                                                    |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                     |                                                       |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8,09                                | --                                                    |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 9,58                                | --                                                    |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 19,39                               | --                                                    |
| TAMPONLAR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                     |                                                       |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2,58                                |                                                       |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2,50                                | --                                                    |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,08                                | --                                                    |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | --                                  | --                                                    |

(\*\*\*\*) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                | Cari Dönem<br>(31/12/2020)<br>Tutar | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                      | 3,58                                | --                                                    |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar                                                                                                                                                                                                          | --                                  | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                            | --                                  | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                 | --                                  | --                                                    |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                             | --                                  | --                                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                      | --                                  | --                                                    |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar                                                                                                                                                                                                      | --                                  | --                                                    |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                 | 451.871                             | --                                                    |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                      | 238.308                             | --                                                    |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                | --                                  | --                                                    |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | --                                  | --                                                    |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları<br>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)                                                                                                                                                                   | --                                  | --                                                    |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                | --                                  | --                                                    |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                           | --                                  | --                                                    |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                    | --                                  | --                                                    |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                               | --                                  | --                                                    |

\*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

|                                                                                                                                                                                                                                                       | Önceki<br>Dönem<br>(31/12/2019)<br>Tutar | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                                          |                                                       |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 941.161                                  | --                                                    |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | 128.678                                  |                                                       |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 518.380                                  |                                                       |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 15.774                                   |                                                       |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 212.044                                  |                                                       |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 212.044                                  |                                                       |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                    | --                                       |                                                       |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | --                                       |                                                       |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>1.816.037</b>                         |                                                       |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                                          |                                                       |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları                                                                                                          | --                                       | --                                                    |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (**)                                                                                                      | 26.202                                   | --                                                    |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 11.199                                   | --                                                    |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye                                                                                                                                                                        | --                                       | --                                                    |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                              | 100.046                                  | --                                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | 9.790                                    | --                                                    |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                | --                                       | --                                                    |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | --                                       | --                                                    |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             |                                          |                                                       |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | --                                       | --                                                    |

(\*\*) TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark “Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları” hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %60’ı eklenerek, net gösterilmiştir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                                                                                                                                                                              | Önceki<br>Dönem<br>(31/12/2019)<br>Tutar | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                              | --                                       | --                                                    |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                           | --                                       | --                                                    |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                   | --                                       | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı | --                                       | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı          | --                                       | --                                                    |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı                                                                                                                                                                       | --                                       | --                                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı                                                                                                                                               | --                                       | --                                                    |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar                                                                                                     | --                                       | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                         | --                                       | --                                                    |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                     | --                                       | --                                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                              | --                                       | --                                                    |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                          | --                                       |                                                       |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                 | --                                       | --                                                    |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                        | <b>147.237</b>                           | --                                                    |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                              | <b>1.668.800</b>                         | --                                                    |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                                                       |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                 | --                                       | --                                                    |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                   | 278.206                                  | --                                                    |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                               | --                                       | --                                                    |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                   | <b>278.206</b>                           | --                                                    |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                             | --                                       |                                                       |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                          | --                                       | --                                                    |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                  | --                                       | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı | --                                       | --                                                    |

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                                                                                                                                                                                    | Önceki<br>Dönem<br>(31/12/2019)<br>Tutar | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                 | --                                       | --                                                    |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                | --                                       | --                                                    |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                            |                                          |                                                       |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | --                                       | --                                                    |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                             | --                                       | --                                                    |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                         | --                                       | --                                                    |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                             | --                                       | --                                                    |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                   | <b>278.206</b>                           | --                                                    |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                     | <b>1.947.006</b>                         | --                                                    |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                                          |                                                       |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                         | 1.577.984                                | --                                                    |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                     | --                                       | --                                                    |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                              | 140.016                                  | --                                                    |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>1.718.000</b>                         | --                                                    |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                                          |                                                       |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                | --                                       | --                                                    |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                           | 11                                       | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)   | --                                       | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                     | --                                       | --                                                    |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                            | --                                       | --                                                    |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>11</b>                                | --                                                    |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>1.717.989</b>                         | --                                                    |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                      | <b>3.664.995</b>                         | --                                                    |

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Önceki<br>Dönem<br>(31/12/2019)<br>Tutar | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>3.664.995</b>                         |                                                       |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | --                                       | --                                                    |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                       | --                                       | --                                                    |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | --                                       | --                                                    |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>--</b>                                | <b>--</b>                                             |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                              | --                                       | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                               | --                                       | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | --                                       | --                                                    |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>3.664.995</b>                         |                                                       |
| <b>Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>3.664.995</b>                         | --                                                    |
| <b>Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>18.749.737</b>                        | --                                                    |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                                                       |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8,90                                     | --                                                    |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 10,38                                    | --                                                    |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 19,55                                    | --                                                    |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                                                       |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2,61                                     | --                                                    |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2,50                                     | --                                                    |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,11                                     | --                                                    |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | --                                       | --                                                    |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                | Önceki<br>Dönem<br>(31/12/2019)<br>Tutar | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                      | 4,38                                     | --                                                    |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar                                                                                                                                                                                                          | --                                       | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                            | --                                       | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                 | --                                       | --                                                    |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                             | --                                       | --                                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                      | --                                       | --                                                    |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar                                                                                                                                                                                                      | --                                       | --                                                    |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                 | 298.165                                  | --                                                    |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                      | 140.016                                  | --                                                    |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                | --                                       | --                                                    |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | --                                       | --                                                    |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)                                                                                                                                                                      | --                                       | --                                                    |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                | --                                       | --                                                    |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                           | --                                       | --                                                    |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                    | --                                       | --                                                    |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                               | --                                       | --                                                    |

\*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark sermaye benzeri tahviller, genel karşılıklar ve TFRS 9 geçiş etkisinden kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile serbest karşılıklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

| İhraççı                                                                                                 | Fibabanka A.Ş.                                                                                 | Fibabanka A.Ş.                                                               | Fibabanka A.Ş.                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                                           | XS1386178237                                                                                   | TRSFIBA10016                                                                 | XS2096028571                                                                                   |
|                                                                                                         | BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve İngiliz Hukuku | BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" | BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve İngiliz Hukuku |
| Aracın tabi olduğu mevzuat                                                                              |                                                                                                |                                                                              |                                                                                                |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu                                                           |                                                                                                |                                                                              |                                                                                                |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu             | Hayır                                                                                          | Hayır                                                                        | Hayır                                                                                          |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan ve Konsolide                                                                 | Konsolide Olmayan ve Konsolide                                               | Konsolide Olmayan ve Konsolide                                                                 |
| Aracın türü                                                                                             | Sermaye Benzeri Menkul Kıymet                                                                  | Sermaye Benzeri Menkul Kıymet                                                | Sermaye Benzeri Menkul Kıymet                                                                  |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL)              | 1.868.480                                                                                      | 100.000                                                                      | 220.215                                                                                        |
| Aracın ihraç nominal değeri (Bin TL)                                                                    | 2.202.150                                                                                      | 100.000                                                                      | 220.215                                                                                        |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                          | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                                             | Özkaynaklar                                                                  | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                                             |
| Aracın ihraç tarihi                                                                                     | 24/03/16-10/05/17                                                                              | 20/03/19                                                                     | 31/12/19                                                                                       |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                                     | Vadeli                                                                                         | Vadesiz                                                                      | Vadesiz                                                                                        |
| Aracın başlangıç vadesi                                                                                 | 11 yıl                                                                                         | --                                                                           | --                                                                                             |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                         | Var                                                                                            | Var                                                                          | Var                                                                                            |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                   | 24/11/2022; 300 milyon USD                                                                     | 13/03/2024; 100 milyon TL                                                    | 31/12/2024; 30 milyon USD                                                                      |
| Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                   | Yoktur                                                                                         | Takip eden her 5.yılın sonunda                                               | İlk 5 yıldan sonra her faiz ödeme tarihinde                                                    |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

| Faiz/temettü ödemeleri                                                                                                       |                                                                                                                            |                                                                                                                        |                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri                                                                                 | Değişken faiz                                                                                                              | Değişken faiz                                                                                                          | Değişken faiz                                             |
|                                                                                                                              | Geri ödeme opsiyon tarihine kadar %7,75 (5 yıllık mid-swap oranı+%5,758); sonrasında güncel 5 yıllık mid-swap oranı+%5,758 | TRLibor üzerine %8 ek getiri                                                                                           | Libor üzerine %10 ek getiri                               |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                                                             |                                                                                                                            |                                                                                                                        |                                                           |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı                                                       | Yoktur                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                 | Yoktur                                                    |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği                                                        | Mecburi                                                                                                                    | İsteğe bağlı                                                                                                           | İsteğe bağlı                                              |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı                                                    | Yoktur                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                 | Yoktur                                                    |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                                                                     | --                                                                                                                         | --                                                                                                                     | --                                                        |
| Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği                                                                                     |                                                                                                                            |                                                                                                                        |                                                           |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                        | --                                                                                                                         | --                                                                                                                     | --                                                        |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği                                                  | --                                                                                                                         | --                                                                                                                     | --                                                        |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı                                                                          | --                                                                                                                         | --                                                                                                                     | --                                                        |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği                                            | --                                                                                                                         | --                                                                                                                     | --                                                        |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri                                                             | --                                                                                                                         | --                                                                                                                     | --                                                        |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı                                               | --                                                                                                                         | --                                                                                                                     | --                                                        |
| Değer azaltma özelliği                                                                                                       |                                                                                                                            |                                                                                                                        |                                                           |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                             | Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK’nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde     | Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK’nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde |                                                           |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği                                               | --                                                                                                                         | Kısmen ve tamamen                                                                                                      | Kısmen ve tamamen                                         |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği                                                         | --                                                                                                                         | --                                                                                                                     | --                                                        |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması                                                            | --                                                                                                                         | --                                                                                                                     | --                                                        |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)                           | Mevduat sahipleri dışındaki diğer alacaklılardan sonra                                                                     | Mevduat sahipleri, borçlanmalar ve katkı sermayeden sonra                                                              | Mevduat sahipleri, borçlanmalar ve katkı sermayeden sonra |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Madde 7’ye haiz değildir, Madde 8’e haizdir.                                                                               | Madde 7’ye haizdir, Madde 8’e haiz değildir.                                                                           | Madde 7’ye haizdir, Madde 8’e haiz değildir.              |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı  | --                                                                                                                         | Hisse senedine dönüştürülemez.                                                                                         | Hisse senedine dönüştürülemez.                            |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5’inci maddesine ilişkin açıklamalar:

|                                                         | 2020      | 2021      | 2022      |
|---------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| ÖZKAYNAK UNSURLARI                                      |           |           |           |
| Çekirdek Sermaye                                        | 1.736.415 | 1.658.407 | 1.580.397 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye <sup>a</sup> | 1.580.397 | 1.580.397 | 1.580.397 |
| Ana Sermaye                                             | 2.056.630 | 1.978.622 | 1.900.612 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye <sup>b</sup>      | 1.900.612 | 1.900.612 | 1.900.612 |
| Özkaynak                                                | 4.163.418 | 4.085.410 | 4.007.400 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak <sup>c</sup>         | 4.007.400 | 4.007.400 | 4.007.400 |

TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR

|                                               |            |            |            |
|-----------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar <sup>(*)</sup> | 21.472.702 | 21.472.702 | 21.472.702 |
|-----------------------------------------------|------------|------------|------------|

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI

|                                                                           |       |       |       |
|---------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                    | 8,09  | 7,72  | 7,36  |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı <sup>c</sup> | 7,36  | 7,36  | 7,36  |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                         | 9,58  | 9,21  | 8,85  |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) <sup>c</sup>  | 8,85  | 8,85  | 8,85  |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                             | 19,39 | 19,03 | 18,66 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) <sup>c</sup>      | 18,66 | 18,66 | 18,66 |

KALDIRAÇ ORANI

|                                                       |            |            |            |
|-------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı <sup>(*)</sup>      | 29.791.264 | 29.791.264 | 29.791.264 |
| Kaldıraç Oranı                                        | 6,90       | 6,64       | 6,38       |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı <sup>d</sup> | 6,38       | 6,38       | 6,38       |

<sup>a</sup> Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik’in Geçici Madde 5’inin uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı

<sup>b</sup> Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik’in Geçici Madde 5’inin uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı

<sup>c</sup> Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik’in Geçici Madde 5’inin uygulanmaması durumundaki özkaynak tutarı

<sup>c</sup> Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik’in Geçici Madde 5’inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları

<sup>d</sup> Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik’in Geçici Madde 5’inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan kaldıraç oranı”

<sup>(\*)</sup>Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski Banka’nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Borçlu ve borçlular grubu ile sektörlerin risk sınırlamaları haftalık bazda izlenmekte, sektörler ise aylık raporlarla takip edilmektedir.

Günlük yapılan işlemlerle ilgili risk limit ve dağılımları günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması, yerinde ve uzaktan denetim faaliyetleri ile izlenmektedir.

Ticari kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Banka’nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde VaR bazında kontrol limitleri bulunmakta, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurt içinde ve yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Banka’nın risk iştahı politikası dahilinde aşağıdaki konsantrasyonlar ölçülerek haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi’ne ve aylık olarak Risk Komitesi’ne sunulmaktadır.

Müşteri Grup Konsantrasyonu kapsamında ilk 20 ticari borçlu/risk grubunun kredi risklerinin toplamı Banka’nın toplam kredi riskinin %30’unu aşmayacaktır.

Sektör konsantrasyonu kapsamında Banka aşağıda ayrıca listelenen sektörler dışında kalan tüm sektörler için risk iştahını toplam kredilerin %10’nu geçmeyecek şekilde “makul” olarak belirlemiştir.

| Sektör                      | Oransal Sınır |
|-----------------------------|---------------|
| İnşaat                      | %20           |
| Turizm                      | %20           |
| Factoring                   | %15           |
| Toptan ve Perakende Ticaret | %15           |

Risk iştahı politikası çerçevesinde vadesi 1 yıldan uzun vadeli kredilerin ödeme planlarının toplamı, Banka’nın toplam kredilerinin %45’ini geçemez. Söz konusu oran haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi’nde ve aylık olarak Risk Komitesi’nde takip edilmektedir.

Banka’nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %59’unu, ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı ise %69’unu (31 Aralık 2019: %65 ve %74) oluşturmaktadır.

Banka’nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %87’sini, ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı ise %96’sını (31 Aralık 2019: %85 ve %95) oluşturmaktadır.

Banka’nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda izlenen varlıkların %57’sini, ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı ise 67’sini (31 Aralık 2019: %61 ve %72) oluşturmaktadır.

Bankaca üstlenilen nakdi ve gayrinakdi kredi riskleri için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (Aşama 1 ve 2) tutarı 447.960 TL’dir (31 Aralık 2019: 296.663 TL).

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                         | Cari Dönem<br>Risk Tutarı * | Ortalama<br>Risk Tutarı * * |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                   |                             |                             |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar   | 4.116.994                   | 3.767.653                   |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 199.815                     | 53.845                      |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak                        | 3.087.089                   | 2.589.079                   |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                          | 12.215.782                  | 11.343.045                  |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                         | 5.415.227                   | 3.861.471                   |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar         | 1.577.214                   | 1.551.653                   |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                              | 247.397                     | 318.170                     |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                        | 28.001                      | 23.745                      |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                      | 89.461                      | 77.060                      |
| Hisse Senedi Yatırımları                                                                | 9.764                       | 4.853                       |
| Diğer alacaklar                                                                         | 1.172.068                   | 1.057.611                   |
| <b>Toplam</b>                                                                           | <b>28.158.812</b>           | <b>24.648.185</b>           |

(\*) Kredi riski azaltım öncesi, krediyi dönüştürme oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

(\*\*\*) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

|                                                                                         | Önceki Dönem<br>Risk Tutarı * | Ortalama<br>Risk Tutarı * * |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                   |                               |                             |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar   | 3.273.949                     | 3.171.676                   |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | --                            | --                          |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak                        | 2.508.203                     | 3.031.935                   |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                          | 11.309.687                    | 9.844.832                   |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                         | 3.551.221                     | 3.705.244                   |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar         | 1.563.502                     | 1.638.160                   |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                              | 356.201                       | 300.081                     |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                        | 54.222                        | 24.055                      |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                      | 83.713                        | 65.647                      |
| Diğer alacaklar                                                                         | 988.747                       | 962.545                     |
| <b>Toplam</b>                                                                           | <b>23.689.445</b>             | <b>22.744.175</b>           |

(\*) Kredi riski azaltım öncesi, krediyi dönüştürme oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

### 1. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

|                                                                   | Merkezi<br>Yönetimlerden<br>veya merkez<br>bankalarından<br>şarta bağlı olan<br>ve olmayan<br>alacaklar | Bölgesel<br>Yönetimlerden<br>veya yerel<br>bankalarından<br>şarta bağlı olan<br>ve olmayan<br>alacaklar | Bankalar ve aracı<br>kurumlardan şarta<br>bağlı olan ve<br>olmayan<br>alacaklar | Şarta bağlı olan<br>ve olmayan<br>kurumsal<br>alacaklar | Şarta bağlı olan<br>ve olmayan<br>perakende<br>alacaklar | Şarta bağlı olan<br>ve olmayan<br>gayrimenkul<br>ipoteğiyle<br>teminatlandırıl<br>mış alacaklar | Tahsili<br>gecikmiş<br>alacaklar | Kurulca riski<br>yüksek olarak<br>belirlenen<br>alacaklar | Kolektif<br>yatırım<br>kuruluşu<br>niteliğindeki<br>yatırımlar | Diğer Alacaklar  | Hisse Senedi<br>Yatırımları | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|-------------------|
| <b>Cari Dönem *</b>                                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                 |                                                         |                                                          |                                                                                                 |                                  |                                                           |                                                                |                  |                             |                   |
| Yurt içi                                                          | 4.184.030                                                                                               | 199.815                                                                                                 | 1.508.432                                                                       | 11.356.031                                              | 5.378.422                                                | 1.568.434                                                                                       | 241.745                          | 6.308                                                     | 89.461                                                         | 1.172.068        | 4.896                       | 25.709.642        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                           | --                                                                                                      | --                                                                                                      | 1.516.245                                                                       | 243.957                                                 | 14                                                       | 274                                                                                             | --                               | 21.693                                                    | --                                                             | --               | 4.868                       | 1.787.051         |
| OECD Ülkeleri **                                                  | --                                                                                                      | --                                                                                                      | 37.502                                                                          | --                                                      | 61                                                       | --                                                                                              | --                               | --                                                        | --                                                             | --               | --                          | 37.563            |
| Kıyın Bankacılığı Bölgeleri                                       | --                                                                                                      | --                                                                                                      | --                                                                              | 419.099                                                 | --                                                       | --                                                                                              | --                               | --                                                        | --                                                             | --               | --                          | 419.099           |
| ABD, Kanada                                                       | --                                                                                                      | --                                                                                                      | 13.280                                                                          | 28.297                                                  | --                                                       | --                                                                                              | --                               | --                                                        | --                                                             | --               | --                          | 41.577            |
| Diğer Ülkeler                                                     | --                                                                                                      | --                                                                                                      | 11.630                                                                          | 152.159                                                 | 56                                                       | 35                                                                                              | --                               | --                                                        | --                                                             | --               | --                          | 163.880           |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | --                                                                                                      | --                                                                                                      | --                                                                              | --                                                      | --                                                       | --                                                                                              | --                               | --                                                        | --                                                             | --               | --                          | --                |
| Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler***                         | --                                                                                                      | --                                                                                                      | --                                                                              | --                                                      | --                                                       | --                                                                                              | --                               | --                                                        | --                                                             | --               | --                          | --                |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>4.184.030</b>                                                                                        | <b>199.815</b>                                                                                          | <b>3.087.089</b>                                                                | <b>12.199.543</b>                                       | <b>5.378.553</b>                                         | <b>1.568.743</b>                                                                                | <b>241.745</b>                   | <b>28.001</b>                                             | <b>89.461</b>                                                  | <b>1.172.068</b> | <b>9.764</b>                | <b>28.158.812</b> |

(\*) Krediyi dönüştürme ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri ifade etmektedir.

(\*\*\*) Tutarları bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler ifade etmektedir.

|                                                                   | Merkezi<br>Yönetimlerden<br>veya merkez<br>bankalarından<br>şarta bağlı olan<br>ve olmayan<br>alacaklar | Bölgesel<br>Yönetimlerden<br>veya yerel<br>bankalarından<br>şarta bağlı olan<br>ve olmayan<br>alacaklar | Bankalar ve aracı<br>kurumlardan şarta<br>bağlı olan ve<br>olmayan<br>alacaklar | Şarta bağlı olan<br>ve olmayan<br>kurumsal<br>alacaklar | Şarta bağlı olan<br>ve olmayan<br>perakende<br>alacaklar | Şarta bağlı olan<br>ve olmayan<br>gayrimenkul<br>ipoteğiyle<br>teminatlandırıl<br>mış alacaklar | Tahsili<br>gecikmiş<br>alacaklar | Kurulca riski<br>yüksek olarak<br>belirlenen<br>alacaklar | Kolektif<br>yatırım<br>kuruluşu<br>niteliğindeki<br>yatırımlar | Diğer Alacaklar | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|
| <b>Önceki Dönem*</b>                                              |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                 |                                                         |                                                          |                                                                                                 |                                  |                                                           |                                                                |                 |                   |
| Yurt içi                                                          | 3.589.913                                                                                               | --                                                                                                      | 1.040.245                                                                       | 10.493.460                                              | 3.344.639                                                | 1.513.509                                                                                       | 356.201                          | 53.735                                                    | 83.713                                                         | 988.747         | 21.464.162        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                           | --                                                                                                      | --                                                                                                      | 1.116.960                                                                       | 192.220                                                 | 36                                                       | 307                                                                                             | --                               | --                                                        | --                                                             | --              | 1.309.523         |
| OECD Ülkeleri **                                                  | --                                                                                                      | --                                                                                                      | 308.236                                                                         | --                                                      | 105                                                      | --                                                                                              | --                               | --                                                        | --                                                             | --              | 308.341           |
| Kıyın Bankacılığı Bölgeleri                                       | --                                                                                                      | --                                                                                                      | --                                                                              | 402.193                                                 | --                                                       | --                                                                                              | --                               | --                                                        | --                                                             | --              | 402.193           |
| ABD, Kanada                                                       | --                                                                                                      | --                                                                                                      | 29.818                                                                          | 23.987                                                  | --                                                       | --                                                                                              | --                               | --                                                        | --                                                             | --              | 53.805            |
| Diğer Ülkeler                                                     | --                                                                                                      | --                                                                                                      | 12.944                                                                          | 137.694                                                 | 20                                                       | 276                                                                                             | --                               | 487                                                       | --                                                             | --              | 151.421           |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | --                                                                                                      | --                                                                                                      | --                                                                              | --                                                      | --                                                       | --                                                                                              | --                               | --                                                        | --                                                             | --              | --                |
| Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler***                         | --                                                                                                      | --                                                                                                      | --                                                                              | --                                                      | --                                                       | --                                                                                              | --                               | --                                                        | --                                                             | --              | --                |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>3.589.913</b>                                                                                        | <b>--</b>                                                                                               | <b>2.508.203</b>                                                                | <b>11.249.554</b>                                       | <b>3.344.800</b>                                         | <b>1.514.092</b>                                                                                | <b>356.201</b>                   | <b>54.222</b>                                             | <b>83.713</b>                                                  | <b>988.747</b>  | <b>23.689.445</b> |

(\*) Krediyi dönüştürme ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri ifade etmektedir.

(\*\*\*) Tutarları bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler ifade etmektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

2. Sektörlere veya karşı tarafa göre risk profili

| Cari Dönem                     | 1                | 2              | 3                | 4                 | 5                | 6                | 7              | 8             | 9             | 10               | 11           | TP                | YP                | Toplam            |
|--------------------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Tarım                          | 13.012           | --             | --               | 99.472            | 124.653          | 16.310           | 22.217         | 688           | --            | --               | --           | 255.955           | 20.397            | 276.352           |
| Çiftçilik ve Hayvancılık       | 11.215           | --             | --               | 94.864            | 112.507          | 15.767           | 20.862         | 685           | --            | --               | --           | 237.184           | 18.716            | 255.900           |
| Ormançılık                     | 1.468            | --             | --               | 4.608             | 9.852            | 543              | 1.237          | 3             | --            | --               | --           | 17.506            | 205               | 17.711            |
| Balıkçılık                     | 329              | --             | --               | --                | 2.294            | --               | 118            | --            | --            | --               | --           | 1.265             | 1.476             | 2.741             |
| Sanayi                         | 16.917           | --             | --               | 3.375.608         | 883.486          | 179.212          | 51.302         | 986           | --            | --               | --           | 2.707.826         | 1.799.685         | 4.507.511         |
| Madencilik ve Taş Ocaklığı     | 1.070            | --             | --               | 206.222           | 27.439           | --               | 850            | --            | --            | --               | --           | 53.565            | 182.016           | 235.581           |
| İmalat Sanayi                  | 15.847           | --             | --               | 2.209.409         | 851.345          | 178.777          | 49.866         | 818           | --            | --               | --           | 2.199.184         | 1.106.878         | 3.306.062         |
| Elektrik, Gaz ve Su            | --               | --             | --               | 959.977           | 4.702            | 435              | 586            | 168           | --            | --               | --           | 455.077           | 510.791           | 965.868           |
| İnşaat                         | 4.183            | --             | --               | 1.637.925         | 2.889.302        | 183.231          | 61.184         | 2.104         | --            | --               | --           | 3.924.527         | 853.402           | 4.777.929         |
| Hizmetler                      | 4.145.648        | --             | 3.087.089        | 5.296.907         | 976.758          | 1.164.262        | 68.988         | 24.051        | --            | 1.172.068        | 9.764        | 6.193.796         | 9.751.739         | 15.945.535        |
| Toptan ve Perakende Ticaret    | 7.152            | --             | --               | 1.167.209         | 723.757          | 70.996           | 34.976         | 1.546         | --            | --               | --           | 1.624.262         | 381.374           | 2.005.636         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri     | 6.238            | --             | --               | 1.863.605         | 47.262           | 697.508          | 5.262          | 681           | --            | --               | --           | 494.837           | 2.125.719         | 2.620.556         |
| Ulaştırma ve Haberleşme        | 12.644           | --             | --               | 825.422           | 104.184          | 217.521          | 6.628          | 21.693        | --            | --               | --           | 294.459           | 893.633           | 1.188.092         |
| Mali Kuruluşlar                | 4.117.052        | --             | 3.087.089        | 478.833           | 12.384           | --               | 242            | --            | --            | 1.172.068        | 9.764        | 2.860.929         | 6.016.503         | 8.877.432         |
| Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri | 310              | --             | --               | 340.508           | 16.843           | 17.098           | 6.063          | --            | --            | --               | --           | 210.000           | 170.822           | 380.822           |
| Serbest Meslek Hizmetleri      | 15               | --             | --               | 718               | 5.033            | 3                | 597            | --            | --            | --               | --           | 6.366             | --                | 6.366             |
| Eğitim Hizmetleri              | 1.176            | --             | --               | 271.994           | 4.999            | 160.721          | 3.663          | 4             | --            | --               | --           | 281.694           | 160.863           | 442.557           |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler     | 1.061            | --             | --               | 348.618           | 62.296           | 415              | 11.557         | 127           | --            | --               | --           | 421.249           | 2.825             | 424.074           |
| <b>Diğer*</b>                  | <b>4.270</b>     | <b>199.815</b> | --               | <b>1.789.631</b>  | <b>504.354</b>   | <b>25.728</b>    | <b>38.054</b>  | <b>172</b>    | <b>89.461</b> | --               | --           | <b>2.300.147</b>  | <b>351.338</b>    | <b>2.651.485</b>  |
| <b>Toplam*</b>                 | <b>4.184.030</b> | <b>199.815</b> | <b>3.087.089</b> | <b>12.199.543</b> | <b>5.378.553</b> | <b>1.568.743</b> | <b>241.745</b> | <b>28.001</b> | <b>89.461</b> | <b>1.172.068</b> | <b>9.764</b> | <b>15.382.251</b> | <b>12.776.561</b> | <b>28.158.812</b> |

(\*) Krediy e dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.  
(\*\*) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.  
1 : Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar  
2 : Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar  
3 : Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar  
4 : Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar  
5 : Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar  
6 : Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipot eyle teminatlandırılmış alacaklar  
7 : Tahsil gecikmiş alacaklar  
8 : Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar  
9 : Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar  
10 : Diğer alacaklar  
11 : Hisse Senedi Yatırımları

| Önceki Dönem                   | 1                | 2  | 3                | 4                 | 5                | 6                | 7              | 8             | 9             | 10             | TP                | YP                | Toplam            |
|--------------------------------|------------------|----|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Tarım                          | 51.883           | -- | --               | 50.003            | 110.059          | 49.428           | 18.948         | 5.121         | --            | --             | 247.004           | 38.438            | 285.442           |
| Çiftçilik ve Hayvancılık       | 48.451           | -- | --               | 34.471            | 101.617          | 47.784           | 17.708         | 5.093         | --            | --             | 232.394           | 22.730            | 255.124           |
| Ormançılık                     | 2.858            | -- | --               | --                | 5.330            | 1.644            | 1.134          | 28            | --            | --             | 10.818            | 176               | 10.994            |
| Balıkçılık                     | 574              | -- | --               | 15.532            | 3.112            | --               | 106            | --            | --            | --             | 3.792             | 15.532            | 19.324            |
| Sanayi                         | 92.533           | -- | --               | 2.758.909         | 549.664          | 225.823          | 78.061         | 20.226        | --            | --             | 1.898.833         | 1.826.383         | 3.725.216         |
| Madencilik ve Taş Ocaklığı     | 4.887            | -- | --               | 239.278           | 30.203           | 714              | 6.286          | 59            | --            | --             | 110.790           | 170.637           | 281.427           |
| İmalat Sanayi                  | 87.238           | -- | --               | 1.690.266         | 512.319          | 224.589          | 70.982         | 20.063        | --            | --             | 1.457.815         | 1.147.642         | 2.605.457         |
| Elektrik, Gaz ve Su            | 408              | -- | --               | 829.365           | 7.142            | 520              | 793            | 104           | --            | --             | 330.228           | 508.104           | 838.332           |
| İnşaat                         | 28.630           | -- | --               | 2.295.539         | 1.696.156        | 510.869          | 56.258         | 10.690        | --            | --             | 2.955.670         | 1.642.472         | 4.598.142         |
| Hizmetler                      | 3.395.313        | -- | 2.481.870        | 4.690.432         | 636.993          | 687.227          | 163.234        | 12.188        | --            | 988.747        | 4.341.020         | 8.714.984         | 13.056.004        |
| Toptan ve Perakende Ticaret    | 53.738           | -- | --               | 673.857           | 362.643          | 64.951           | 53.713         | 3.821         | --            | --             | 807.063           | 405.660           | 1.212.723         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri     | 28.423           | -- | --               | 1.735.039         | 58.739           | 419.795          | 79.571         | 3.662         | --            | --             | 428.542           | 1.896.687         | 2.325.229         |
| Ulaştırma ve Haberleşme        | 15.661           | -- | --               | 824.610           | 68.987           | 70.103           | 10.135         | 339           | --            | --             | 196.782           | 793.053           | 989.835           |
| Mali Kuruluşlar                | 3.274.397        | -- | 2.481.870        | 452.622           | 42.866           | --               | 57             | 509           | --            | 988.747        | 1.960.206         | 5.280.862         | 7.241.068         |
| Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri | 3.422            | -- | --               | 485.654           | 15.777           | 2.191            | 8.533          | 6             | --            | --             | 313.039           | 202.544           | 515.583           |
| Serbest Meslek Hizmetleri      | 585              | -- | --               | --                | 5.570            | 2.600            | 740            | 2             | --            | --             | 9.157             | 340               | 9.497             |
| Eğitim Hizmetleri              | 6.649            | -- | --               | 167.120           | 27.411           | 126.647          | 3.693          | 12            | --            | --             | 203.946           | 127.586           | 331.532           |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler     | 12.438           | -- | --               | 351.530           | 55.000           | 940              | 6.792          | 3.837         | --            | --             | 422.285           | 8.252             | 430.537           |
| <b>Diğer*</b>                  | <b>21.554</b>    | -- | <b>26.333</b>    | <b>1.454.671</b>  | <b>351.928</b>   | <b>40.745</b>    | <b>39.700</b>  | <b>5.997</b>  | <b>83.713</b> | --             | <b>1.412.581</b>  | <b>612.060</b>    | <b>2.024.641</b>  |
| <b>Toplam*</b>                 | <b>3.589.913</b> | -- | <b>2.508.203</b> | <b>11.249.554</b> | <b>3.344.800</b> | <b>1.514.092</b> | <b>356.201</b> | <b>54.222</b> | <b>83.713</b> | <b>988.747</b> | <b>10.855.108</b> | <b>12.834.337</b> | <b>23.689.445</b> |

(\*) Krediy e dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.  
1 : Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar  
2 : İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar  
3 : Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar  
4 : Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar  
5 : Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar  
6 : Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipot eyle teminatlandırılmış alacaklar  
7 : Tahsil gecikmiş alacaklar  
8 : Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar  
9 : Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar  
10 : Diğer alacaklar

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

3. Vade unsuru taşıyan risklerin vadelerine göre dağılımına ilişkin bilgiler

| Risk Sınıfları / Cari Dönem *                                                               | Vadeye Kalan Süre |                  |                  |                  |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                                                                             | 1 Ay              | 1 -3 Ay          | 3 -6 Ay          | 6-12 Ay          | 1 Yılı ve Üzeri   |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 2.620.130         | 78.861           | 224.971          | 86.658           | 975.142           |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | --                | --               | 14.447           | 4.104            | 181.264           |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                         | 1.842.867         | 51.840           | 115.806          | 178.806          | 897.751           |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                              | --                | --               | --               | --               | --                |
| Şarta bağlı olan ve olmayan KOBİ kurumsal alacaklar                                         | --                | --               | --               | --               | --                |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                              | 824.956           | 1.543.326        | 1.543.149        | 1.993.313        | 6.270.891         |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                             | 361.184           | 993.356          | 1.080.329        | 1.133.283        | 1.563.996         |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipot eyle teminatlandırılmış alacaklar              | 92.664            | 42.679           | 30.076           | --               | 1.306.927         |
| Tahsil gecikmiş alacaklar                                                                   | --                | --               | --               | --               | --                |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            | 23.109            | 736              | 247              | 782              | 3.127             |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           | --                | --               | --               | --               | --                |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | --                | --               | --               | --               | --                |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                          | --                | --               | --               | --               | --                |
| Diğer alacaklar                                                                             | --                | --               | --               | --               | --                |
| <b>Genel Toplam**</b>                                                                       | <b>5.764.910</b>  | <b>2.763.708</b> | <b>3.021.628</b> | <b>3.427.022</b> | <b>11.199.098</b> |

\*\* Vade unsuru taşıyan risklerin mali vadelerine göre sınıflandırılmıştır.  
\*\* Vade unsuru taşımayan 198.268 TL tutarında merkezi yönetim alacağı, 313.017 TL tutarında nakit ve benzeri kalemler, 5.528 TL tutarında kredi kartı limitleri, 301.541 TL tutarında gayriınkdi kredi limitleri ve ödeme taahhüdü, 822.233 TL tutarında diğer alacaklar, 241.745 TL tutarında tahsil gecikmiş alacaklar, 89.461 TL tutarında yatırım fonu alacağı, 9.764 TL tutarında hisse senedi yatırım, 889 TL tutarında muhtelif alacak tabloya dahil edilmiştir.  
\*\*\*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

| Risk Sınıfları / Önceki Dönem *                                                             | Vadeye Kalan Süre |                  |                  |                  |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                                                                             | 1 Ay              | 1 -3 Ay          | 3 -6 Ay          | 6-12 Ay          | 1 Yılı ve Üzeri   |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 2.441.738         | 6.195            | 102.282          | 23.467           | 938.172           |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar     | --                | --               | --               | --               | --                |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                         | 1.585.010         | 54.894           | 29.674           | 76.704           | 761.914           |
| Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar                                        | --                | --               | --               | --               | --                |
| Şarta bağlı olan ve olmayan KOBİ kurumsal alacaklar                                         | --                | --               | --               | --               | --                |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                              | 1.011.186         | 1.037.506        | 1.136.771        | 1.667.593        | 6.383.099         |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                             | 299.620           | 450.232          | 832.010          | 728.814          | 870.809           |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipot eyle teminatlandırılmış alacaklar              | 44.488            | 81.430           | 59.187           | 96.503           | 1.231.802         |
| Tahsil gecikmiş alacaklar                                                                   | --                | --               | --               | --               | --                |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            | 24.665            | 3.488            | 1.335            | 3.569            | 21.165            |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           | --                | --               | --               | --               | --                |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | --                | --               | --               | --               | --                |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                          | --                | --               | --               | --               | --                |
| Diğer alacaklar                                                                             | --                | --               | --               | --               | --                |
| <b>Genel Toplam**</b>                                                                       | <b>5.406.707</b>  | <b>1.633.745</b> | <b>2.161.259</b> | <b>2.596.650</b> | <b>10.206.961</b> |

\*\* Vade unsuru taşıyan riskler mali vadelerine göre sınıflandırılmıştır.  
\*\* Vade unsuru taşımayan 78.059 TL tutarında merkez bankası alacağı, 259.795 TL tutarında nakit ve benzeri kalemler, 6.381 TL tutarında kredi kartı limitleri, 207.339 TL tutarında gayriınkdi kredi limitleri ve ödeme taahhüdü, 691.436 TL tutarında diğer alacaklar, 356.201 TL tutarında tahsil gecikmiş alacaklar, 83.713 TL tutarında yatırım fonu alacağı, 999 TL tutarında muhtelif alacak tabloya dahil edilmiştir.

Banka, The Islamic International Ratings Agency (IIRA) derecelendirme kuruluşunun açıkladığı uzun vadeli kredi derecelendirmelerini kullanmaktadır. Söz konusu derecelendirmeler “Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak kullanılır. Banka’nın sermaye yeterliliği hesabında, notu veren Kredi Derecelendirme Kuruluşu tarafından geçerli kabul edilen en güncel derecelendirme notları kullanılır.

Kredi derecelendirmeleri yalnızca merkezi yönetimlerin yanı sıra, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacakların sınıflandırılmasında kullanılır. Alım satım hesaplarına dahil menkul kıymetler için kredi derecelendirmesi bulunmaktadır. Bu sebeple ihracı veya ihraç için kredi derecelendirilmesi kullanılmamıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1 uyarınca The Islamic International Ratings Agency (IIRA) firmasının derecelendirmeleri aşağıdaki kredi kademelerine denk gelmektedir.

|                                      | BDDK Kredi Kalitesi Kademesi | IIRA Derece Notu |
|--------------------------------------|------------------------------|------------------|
| Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri | 1                            | AAA ilâ AA-      |
|                                      | 2                            | A+ ilâ A-        |
|                                      | 3                            | BBB+ ilâ BBB-    |
|                                      | 4                            | BB+ ilâ BB-      |
|                                      | 5                            | B+ ilâ B-        |
|                                      | 6                            | CCC+ ve altı     |

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## 4. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

| Risk Ağırlıkları / Cari Dönem | 0%        | 10% | 20%       | 35%    | 50%       | 75%       | 100%       | 150%   | Özkay. İnd. | Toplam     |
|-------------------------------|-----------|-----|-----------|--------|-----------|-----------|------------|--------|-------------|------------|
| Kredi Riski                   |           |     |           |        |           |           |            |        |             |            |
| Azaltımı Öncesi               | 4.551.998 | --  | 2.033.110 | --     | 1.387.605 | 5.520.841 | 14.596.251 | 69.007 | --          | 28.158.812 |
| Tutar                         |           |     |           |        |           |           |            |        |             |            |
| Kredi Riski                   |           |     |           |        |           |           |            |        |             |            |
| Azaltımı Sonrası              | 5.598.772 | --  | 1.401.051 | 51.251 | 2.204.927 | 5.376.870 | 13.462.586 | 63.355 | --          | 28.158.812 |
| Tutar                         |           |     |           |        |           |           |            |        |             |            |

\*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

| Risk Ağırlıkları / Önceki Dönem | 0%        | 10% | 20%     | 35%     | 50%       | 75%       | 100%       | 150%   | Özkay. İnd. | Toplam     |
|---------------------------------|-----------|-----|---------|---------|-----------|-----------|------------|--------|-------------|------------|
| Kredi Riski                     |           |     |         |         |           |           |            |        |             |            |
| Azaltımı Öncesi                 | 2.552.016 | --  | 971.944 | --      | 2.835.437 | 3.825.703 | 13.422.671 | 81.674 | --          | 23.689.445 |
| Tutar                           |           |     |         |         |           |           |            |        |             |            |
| Kredi Riski                     |           |     |         |         |           |           |            |        |             |            |
| Azaltımı Sonrası                | 3.998.933 | --  | 634.032 | 136.021 | 3.344.610 | 3.341.825 | 12.152.350 | 81.674 | --          | 23.689.445 |
| Tutar                           |           |     |         |         |           |           |            |        |             |            |

## 5. Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

TFRS uyarınca;

*Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama);* Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

*Temerrüt (Üçüncü Aşama);* raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

| Cari Dönem                      | Krediler                                   |                         | Karşılıklar                                |
|---------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|
|                                 | Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)             |                         |                                            |
|                                 | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) | Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) |
| Önemli sektörler/Karşı taraflar |                                            |                         |                                            |
| Tarım                           | 22.058                                     | 53.394                  | 32.469                                     |
| Çiftçilik ve Hayvancılık        | 21.739                                     | 46.668                  | 28.236                                     |
| Ormançılık                      | 319                                        | 6.726                   | 4.233                                      |
| Balıkçılık                      | --                                         | --                      | --                                         |
| Sanayi                          | 441.805                                    | 114.951                 | 84.228                                     |
| Madencilik ve Taşocakçılığı     | 28.064                                     | 33.264                  | 26.454                                     |
| İmalat Sanayi                   | 95.781                                     | 76.758                  | 54.405                                     |
| Elektrik. Gaz. Su               | 317.960                                    | 4.929                   | 3.369                                      |
| İnşaat                          | 611.825                                    | 130.322                 | 188.880                                    |
| Hizmetler                       | 1.749.996                                  | 264.969                 | 251.585                                    |
| Toptan ve Perakende Ticaret     | 419.581                                    | 131.745                 | 111.071                                    |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri      | 586.114                                    | 11.438                  | 33.815                                     |
| Ulaştırma Ve Haberleşme         | 398.674                                    | 72.496                  | 71.669                                     |
| Mali Kuruluşlar                 | 2.322                                      | 438                     | 285                                        |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.      | 100.694                                    | 15.763                  | 11.300                                     |
| Serbest Meslek Hizmetleri       | 228.891                                    | 3.040                   | 6.263                                      |
| Eğitim Hizmetleri               | 2.954                                      | 8.991                   | 5.817                                      |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler      | 10.766                                     | 21.058                  | 11.365                                     |
| Diğer                           | 259.695                                    | 55.789                  | 117.211                                    |
| Toplam                          | 3.085.379                                  | 619.425                 | 674.373                                    |

| Önceki Dönem                    | Krediler                                   |                         | Karşılıklar                                |
|---------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|
|                                 | Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)             |                         |                                            |
|                                 | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) | Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) |
| Önemli sektörler/Karşı taraflar |                                            |                         |                                            |
| Tarım                           | 84.994                                     | 60.781                  | 35.955                                     |
| Çiftçilik ve Hayvancılık        | 81.802                                     | 48.260                  | 27.445                                     |
| Ormançılık                      | 3.192                                      | 12.521                  | 8.510                                      |
| Balıkçılık                      | --                                         | --                      | --                                         |
| Sanayi                          | 106.834                                    | 201.682                 | 123.367                                    |
| Madencilik ve Taşocakçılığı     | 31.444                                     | 62.585                  | 40.076                                     |
| İmalat Sanayi                   | 74.804                                     | 133.484                 | 79.332                                     |
| Elektrik. Gaz. Su               | 586                                        | 5.613                   | 3.959                                      |
| İnşaat                          | 630.492                                    | 144.241                 | 178.827                                    |
| Hizmetler                       | 883.661                                    | 417.420                 | 275.825                                    |
| Toptan ve Perakende Ticaret     | 295.624                                    | 220.831                 | 155.203                                    |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri      | 125.524                                    | 112.285                 | 38.749                                     |
| Ulaştırma Ve Haberleşme         | 154.102                                    | 27.748                  | 41.551                                     |
| Mali Kuruluşlar                 | 4.177                                      | 98                      | 261                                        |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.      | 240.931                                    | 20.616                  | 15.917                                     |
| Serbest Meslek Hizmetleri       | 1.389                                      | 4.712                   | 3.624                                      |
| Eğitim Hizmetleri               | 7.580                                      | 8.018                   | 4.450                                      |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler      | 54.334                                     | 23.112                  | 16.070                                     |
| Diğer                           | 117.753                                    | 96.214                  | 72.762                                     |
| Toplam                          | 1.823.734                                  | 920.338                 | 686.736                                    |

## 6. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem                               | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar* | Kapanış Bakiyesi |
|------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| Özel Karşılık (Üçüncü Aşama)             | 515.118         | 117.829                                 | (1.784)            | (242.413)          | 388.750          |
| Genel Karşılık (Birinci ve İkinci Aşama) | 288.992         | 164.426                                 | (12.052)           | --                 | 441.366          |

(\*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar burada gösterilmektedir.

| Önceki Dönem                             | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer ayarlamalar* | Kapanış Bakiyesi |
|------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| Özel Karşılık (Üçüncü Aşama)             | 295.835         | 468.497                                 | --                 | (249.214)          | 515.118          |
| Genel Karşılık (Birinci ve İkinci Aşama) | 273.944         | 18.355                                  | (3.308)            | --                 | 288.992          |

(\*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar burada gösterilmektedir.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## 7. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

| Cari Dönem                    |                                                     |                                                       |                   |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------|
| Nihai olarak risk alınan ülke | Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri RAV | Bankacılık hesaplarındaki karşı taraf kredi riski RAV | Toplam            |
| Türkiye                       | 17.753.514                                          | 160.569                                               | 17.914.083        |
| Rusya                         | 160.918                                             | 62                                                    | 160.980           |
| Malta                         | 186.571                                             | --                                                    | 186.571           |
| Marshall Adaları              | 419.099                                             | --                                                    | 419.099           |
| İngiltere                     | 52.267                                              | 189.227                                               | 241.494           |
| Almanya                       | 2.928                                               | 40                                                    | 2.968             |
| Fransa                        | 3.016                                               | 1.525                                                 | 4.541             |
| Diğer                         | 54.067                                              | 7.079                                                 | 61.146            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>18.632.380</b>                                   | <b>358.502</b>                                        | <b>18.990.882</b> |

\*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

| Önceki Dönem                  |                                                     |                                                       |                   |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------|
| Nihai olarak risk alınan ülke | Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri RAV | Bankacılık hesaplarındaki karşı taraf kredi riski RAV | Toplam            |
| Türkiye                       | 15.457.788                                          | 133.555                                               | 15.591.343        |
| Rusya                         | 143.178                                             | 67                                                    | 143.245           |
| Malta                         | 175.121                                             | --                                                    | 175.121           |
| Marshall Adaları              | 402.193                                             | --                                                    | 402.193           |
| İngiltere                     | 8.904                                               | 213.440                                               | 222.344           |
| Almanya                       | 2.466                                               | 13.556                                                | 16.022            |
| Fransa                        | 931                                                 | 4.091                                                 | 5.022             |
| Diğer                         | 25.899                                              | 46.760                                                | 72.659            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>16.216.480</b>                                   | <b>411.469</b>                                        | <b>16.627.949</b> |

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## 8. Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Kredilere İlişkin Teminat, Değer Düşüklüğü, Derecelendirme ve Vadesi Geçmiş/Geçmemiş Alacaklara İlişkin Bilgiler

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

| Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Nakdi Krediler                                        | Standart Nitelikli Krediler |                   | Yakın İzlemedeki Krediler |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------|------------------|
|                                                                                         | Cari Dönem                  | Önceki Dönem      | Cari Dönem                | Önceki Dönem     |
| Teminatlı Krediler:                                                                     | 15.729.548                  | 13.300.077        | 3.084.348                 | 1.810.865        |
| Nakit Teminatlı Krediler                                                                | 234.132                     | 411.093           | --                        | --               |
| Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler                                     | 2.613.302                   | 2.870.874         | 1.210.727                 | 938.407          |
| Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Krediler      | --                          | --                | --                        | --               |
| Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler                                     | --                          | --                | --                        | --               |
| Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | 12.882.114                  | 10.018.110        | 1.873.622                 | 872.458          |
| Teminatlandırılmamış Krediler                                                           | 191.983                     | 384.371           | 1.031                     | 12.869           |
| <b>Toplam</b>                                                                           | <b>15.921.532</b>           | <b>13.684.448</b> | <b>3.085.379</b>          | <b>1.823.734</b> |

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan gayrinakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

| Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Gayrinakdi Krediler                                   | Standart Nitelikli Krediler |                | Yakın İzlemedeki Krediler |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|---------------------------|---------------|
|                                                                                         | Cari Dönem                  | Önceki Dönem   | Cari Dönem                | Önceki Dönem  |
| Teminatlı Krediler:                                                                     | 1.205.145                   | 941.317        | 61.417                    | 31.350        |
| Nakit Teminatlı Krediler                                                                | --                          | --             | --                        | --            |
| Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler                                     | 36.616                      | 58.046         | 20.203                    | 778           |
| Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Krediler      | --                          | --             | --                        | --            |
| Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler                                     | --                          | --             | --                        | --            |
| Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | 1.168.529                   | 883.271        | 41.214                    | 30.572        |
| Teminatlandırılmamış Krediler                                                           | --                          | 52.001         | --                        | --            |
| <b>Toplam</b>                                                                           | <b>1.205.145</b>            | <b>993.318</b> | <b>61.417</b>             | <b>31.350</b> |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

III.

Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemler genellikle hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.652.981 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2019: 690.786 TL açık pozisyon) ve 1.913.370 TL’si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2019: 724.173 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 260.389 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2019: 33.387 TL kapalı pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” kullanılmaktadır.

Banka’nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları tam TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

|                                                     |           |
|-----------------------------------------------------|-----------|
| Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru | 7,3405 TL |
| Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru       | 9,0079 TL |

| Tarih          | ABD Doları | Avro   |
|----------------|------------|--------|
| 25 Aralık 2020 | 7,6190     | 9,2948 |
| 28 Aralık 2020 | 7,5517     | 9,2037 |
| 29 Aralık 2020 | 7,4738     | 9,1370 |
| 30 Aralık 2020 | 7,4063     | 9,0697 |
| 31 Aralık 2020 | 7,3405     | 9,0079 |

2020 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 7,7211 TL, Avro döviz alış kuru 9,3842 TL’dir (tam TL).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

| Cari Dönem                                                                                   | EUR                | USD                  | Diğer YP          | Toplam               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                             |                    |                      |                   |                      |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | 748.122<br>163.968 | 1.564.671<br>233.598 | 142.875<br>25.401 | 2.455.668<br>422.967 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)                       | --                 | 3                    | --                | 3                    |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                | 72.063             | --                   | --                | 72.063               |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                | 261.966            | 747.155              | --                | 1.009.121            |
| Krediler (**)                                                                                | 6.154.515          | 1.112.897            | 9.870             | 7.277.282            |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                               | --                 | --                   | --                | --                   |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                         | 704.701            | 315.542              | --                | 1.020.243            |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                              | --                 | --                   | --                | --                   |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                        | --                 | --                   | --                | --                   |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                | --                 | --                   | --                | --                   |
| Diğer Varlıklar(***)                                                                         | 1.429              | 1.276                | 380               | 3.085                |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                      | <b>8.106.764</b>   | <b>3.975.142</b>     | <b>178.526</b>    | <b>12.260.432</b>    |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                         |                    |                      |                   |                      |
| Bankalararası Mevduat                                                                        | 36.092             | 518.782              | 20.669            | 575.543              |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                         | 996.741            | 5.871.621            | 937.305           | 7.805.667            |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                    | 20.841             | 589.319              | --                | 610.160              |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                          | 353.750            | 781.022              | --                | 1.134.772            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(****)                                                           | --                 | 3.608.499            | --                | 3.608.499            |
| Muhtelif Borçlar                                                                             | 4.841              | 124.048              | --                | 128.889              |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                | --                 | --                   | --                | --                   |
| Diğer Yükümlülükler(*****)                                                                   | 24.701             | 25.183               | --                | 49.884               |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                  | <b>1.436.966</b>   | <b>11.518.474</b>    | <b>957.974</b>    | <b>13.913.414</b>    |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                 | <b>6.669.798</b>   | <b>(7.543.332)</b>   | <b>(779.448)</b>  | <b>(1.652.982)</b>   |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                             | <b>(6.521.053)</b> | <b>7.601.889</b>     | <b>832.534</b>    | <b>1.913.370</b>     |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(*****)                                                   | 2.804.595          | 10.922.254           | 1.209.021         | 14.935.870           |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar(*****)                                                     | 9.325.648          | 3.320.365            | 376.487           | 13.022.500           |
| Gayrinakdi Krediler(*****)                                                                   | 298.514            | 358.375              | 3.082             | 659.971              |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                          |                    |                      |                   |                      |
| Toplam Varlıklar                                                                             | 7.201.478          | 3.653.616            | 252.495           | 11.107.589           |
| Toplam Yükümlülükler                                                                         | 1.479.068          | 10.217.863           | 101.444           | 11.798.375           |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                 | <b>5.722.410</b>   | <b>(6.564.247)</b>   | <b>151.051</b>    | <b>(690.786)</b>     |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                             | <b>(5.718.363)</b> | <b>6.593.739</b>     | <b>(151.203)</b>  | <b>724.173</b>       |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(*****)                                                   | 3.783.231          | 11.210.249           | 683.591           | 15.677.071           |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar(*****)                                                     | 9.501.594          | 4.616.510            | 834.794           | 14.952.898           |
| <b>Gayrinakdi Krediler(*****)</b>                                                            | <b>269.674</b>     | <b>322.135</b>       | <b>--</b>         | <b>591.809</b>       |

(\*) 10.406 TL tutarında türev finansal varlıklar reeskontu dahil edilmemiştir.  
(\*\*) 53.572 TL tutarında dövizde endeksli kredi, reeskont ve tahakkuk tutarını içermektedir.  
(\*\*\*) 21.970 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemektedir.  
(\*\*\*\*) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.  
(\*\*\*\*\*) 10.392 TL tutarında türev finansal yükümlülükler reeskontu dahil edilmemiştir.  
(\*\*\*\*\*) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 316.665 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2019: 2.115.194 TL), türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 294.748 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2019: 2.129.285 TL döviz satım taahhüdü) yer almaktadır.  
(\*\*\*\*\*) Net nazım hesap pozisyonu üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla TL’nin aşağıdaki para birimleri karşısında yüzde 10 değer kaybına uğradığı takdirde özkaynaklarda ve kar/zararda (vergi etkisi hariç) oluşabilecek artış ve azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

|                     | Cari Dönem            |               | Önceki Dönem          |              |
|---------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|--------------|
|                     | Dönem Kar veya Zararı | Özkaynak      | Dönem Kar veya Zararı | Özkaynak     |
| ABD Doları          | 5.856                 | 7.085         | 2.949                 | 3.660        |
| Avro                | 14.875                | 15.486        | 405                   | 969          |
| Diğer YP            | 5.309                 | 5.309         | (15)                  | (15)         |
| <b>Toplam (Net)</b> | <b>26.039</b>         | <b>27.880</b> | <b>3.339</b>          | <b>4.613</b> |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftada bir Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka’nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot ve aktif-pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık yapılmaktadır. Banka, faiz riski içeren varlık ve yükümlülük kalemlerine geçmiş yıllarda yaşanmış olan krizleri dikkate alarak çeşitli şoklar uygulamakta, uygulanan şoklar sonucunda meydana gelen bankanın net bugünkü değerindeki değişimi Yönetim Kurulu tarafından öngörülen limitler dahilinde takip etmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

| Cari Dönem Sonu                                                                     | 1 Aya Kadar                  | 1-3 Ay                     | 3-12 Ay                    | 1-5 Yıl                    | 5 Yıl ve Üzeri             | Faizsiz                      | Toplam                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| <strong>Varlıklar</strong>                                                          |                              |                            |                            |                            |                            |                              |                             |
| Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 1.866.495                    | --                         | --                         | --                         | --                         | 1.055.197                    | 2.921.692                   |
| Bankalar                                                                            | 436.226                      | --                         | --                         | --                         | --                         | 452.305                      | 888.531                     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)          | 287.554                      | 24.185                     | 102.834                    | 416.930                    | --                         | --                           | 831.503                     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       | 412.231                      | --                         | --                         | --                         | --                         | --                           | 412.231                     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 192.033                      | 22.533                     | 356.369                    | 411.077                    | 35.151                     | 10.363                       | 1.027.526                   |
| Verilen Krediler (**)                                                               | 2.561.382                    | 4.601.714                  | 4.968.879                  | 5.456.936                  | 1.417.999                  | (210.691)                    | 18.796.219                  |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                | 21.376                       | 52.051                     | 231.707                    | 406.955                    | 495.407                    | --                           | 1.207.496                   |
| Diğer Varlıklar(***)                                                                | --                           | --                         | --                         | --                         | --                         | 1.139.797                    | 1.139.797                   |
| <strong>Toplam Varlıklar</strong>                                                   | <strong>5.777.297</strong>   | <strong>4.700.483</strong> | <strong>5.659.789</strong> | <strong>6.691.898</strong> | <strong>1.948.557</strong> | <strong>2.446.971</strong>   | <strong>27.224.995</strong> |
| <strong>Yükümlülükler</strong>                                                      |                              |                            |                            |                            |                            |                              |                             |
| Bankalar Mevduatı                                                                   | 576.032                      | 373.840                    | --                         | --                         | --                         | 50.624                       | 1.000.496                   |
| Diğer Mevduat                                                                       | 11.963.450                   | 2.574.787                  | 90.603                     | 3.136                      | 86.968                     | 1.947.985                    | 16.666.929                  |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                           | 362.845                      | 247.315                    | --                         | --                         | --                         | --                           | 610.160                     |
| Muhtelif Borçlar                                                                    | --                           | --                         | --                         | --                         | --                         | 454.351                      | 454.351                     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(****)                                                  | 37.310                       | 38.843                     | 61                         | 3.312.070                  | 220.215                    | --                           | 3.608.499                   |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar                                                 | 519                          | 591.837                    | 560.968                    | 1.818                      | --                         | --                           | 1.155.142                   |
| Diğer Yükümlülükler(*****)                                                          | 384.731                      | 263.522                    | 129.222                    | 383.419                    | --                         | 2.568.524                    | 3.729.418                   |
| <strong>Toplam Yükümlülükler</strong>                                               | <strong>13.324.887</strong>  | <strong>4.090.144</strong> | <strong>780.854</strong>   | <strong>3.700.443</strong> | <strong>307.183</strong>   | <strong>5.021.484</strong>   | <strong>27.224.995</strong> |
| Bilançoadaki Uzun Pozisyon                                                          | --                           | 610.339                    | 4.878.935                  | 2.991.455                  | 1.641.374                  | --                           | 10.122.103                  |
| Bilançoadaki Kısa Pozisyon                                                          | (7.547.590)                  | --                         | --                         | --                         | --                         | (2.574.513)                  | (10.122.103)                |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                    | 10.000                       | 215.000                    | 524.130                    | 700.641                    | --                         | 17.256.366                   | 18.706.137                  |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                    | (10.000)                     | (215.000)                  | (524.130)                  | (700.641)                  | --                         | (17.687.677)                 | (19.137.448)                |
| <strong>Toplam Pozisyon</strong>                                                    | <strong>(7.547.590)</strong> | <strong>610.339</strong>   | <strong>4.878.935</strong> | <strong>2.991.455</strong> | <strong>1.641.374</strong> | <strong>(3.005.824)</strong> | <strong>(431.311)</strong>  |

(\*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.  
(\*\*) Donuk alacaklar 619.425 TL ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının 388.750 TL netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci 155.743 TL ve ikinci aşama 285.623 TL beklenen zarar karşılıkları “Faizsiz” kolonunda gösterilmiştir (105.851 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir).  
(\*\*\*) Faizsiz kolonu 117.945 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 359.768 TL tutarında maddi duran varlıkları, 90.977 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 192.964 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 102.748 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 277.336 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 1.941 TL tutarında finansal varlıklar beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir.  
(\*\*\*\*) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.  
(\*\*\*\*\*) Faizsiz kolonu 1.873.904 TL tutarında özkaynaklar, 757.008 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 205.252 TL tutarında karşılıklar, 186.711 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

| Önceki Dönem Sonu                                                                   | 1 Aya Kadar                  | 1-3 Ay                     | 3-12 Ay                    | 1-5 Yıl                    | 5 Yıl ve Üzeri             | Faizsiz                      | Toplam                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| <strong>Varlıklar</strong>                                                          |                              |                            |                            |                            |                            |                              |                             |
| Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 1.793.051                    | --                         | --                         | --                         | --                         | 914.824                      | 2.707.875                   |
| Bankalar                                                                            | 379.617                      | --                         | --                         | --                         | --                         | 111.199                      | 490.816                     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)          | 133.111                      | 64.695                     | 158.441                    | 472.922                    | 154                        | --                           | 829.323                     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       | 30.010                       | --                         | --                         | --                         | --                         | --                           | 30.010                      |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 98.944                       | 1.027                      | 23.741                     | 664.919                    | 15.137                     | 8.697                        | 812.465                     |
| Verilen Krediler (**)                                                               | 2.418.490                    | 3.444.489                  | 3.760.128                  | 4.436.418                  | 1.448.658                  | 116.228                      | 15.624.411                  |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                | 20.983                       | --                         | --                         | 144.239                    | 409.788                    | --                           | 575.010                     |
| Diğer Varlıklar(***)                                                                | --                           | --                         | --                         | --                         | --                         | 815.850                      | 815.850                     |
| <strong>Toplam Varlıklar</strong>                                                   | <strong>4.874.206</strong>   | <strong>3.510.211</strong> | <strong>3.942.310</strong> | <strong>5.718.498</strong> | <strong>1.873.737</strong> | <strong>1.966.798</strong>   | <strong>21.885.760</strong> |
| <strong>Yükümlülükler</strong>                                                      |                              |                            |                            |                            |                            |                              |                             |
| Bankalar Mevduatı                                                                   | 12.262                       | 14.705                     | --                         | --                         | --                         | 22.159                       | 49.126                      |
| Diğer Mevduat                                                                       | 9.766.155                    | 2.214.981                  | 277.179                    | 619                        | --                         | 1.258.638                    | 13.517.572                  |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                           | 267.655                      | 465.602                    | --                         | --                         | --                         | --                           | 733.257                     |
| Muhtelif Borçlar                                                                    | --                           | --                         | --                         | --                         | --                         | 358.628                      | 358.628                     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(****)                                                  | 363.510                      | 86.980                     | 57                         | 2.878.597                  | 178.206                    | --                           | 3.507.350                   |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar                                                 | 3.032                        | 337.501                    | 208.036                    | 310.812                    | --                         | --                           | 859.381                     |
| Diğer Yükümlülükler(*****)                                                          | 138.489                      | 61.742                     | 150.741                    | 505.627                    | --                         | 2.003.847                    | 2.860.446                   |
| <strong>Toplam Yükümlülükler</strong>                                               | <strong>10.551.103</strong>  | <strong>3.181.511</strong> | <strong>636.013</strong>   | <strong>3.695.655</strong> | <strong>178.206</strong>   | <strong>3.643.272</strong>   | <strong>21.885.760</strong> |
| Bilançoadaki Uzun Pozisyon                                                          | --                           | 328.700                    | 3.306.297                  | 2.022.843                  | 1.695.531                  | --                           | 7.353.371                   |
| Bilançoadaki Kısa Pozisyon                                                          | (5.676.897)                  | --                         | --                         | --                         | --                         | (1.676.474)                  | (7.353.371)                 |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                    | --                           | --                         | --                         | 322.010                    | --                         | 18.462.430                   | 18.784.440                  |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                    | --                           | --                         | --                         | (322.010)                  | --                         | (18.337.350)                 | (18.659.360)                |
| <strong>Toplam Pozisyon</strong>                                                    | <strong>(5.676.897)</strong> | <strong>328.700</strong>   | <strong>3.306.297</strong> | <strong>2.022.843</strong> | <strong>1.695.531</strong> | <strong>(1.551.394)</strong> | <strong>125.080</strong>    |

(\*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.  
(\*\*) Donuk alacaklar 920.338 TL ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının 515.118 TL netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci 117.374 TL ve ikinci aşama 171.618 TL beklenen zarar karşılıkları “Faizsiz” kolonunda gösterilmiştir ( 3.092 TL tutarındaki faktoring alacakları ve 1.948.020 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler dahildir).  
(\*\*\*) Faizsiz kolonu 36.945 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 323.651 TL tutarında maddi duran varlıkları, 69.877 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 57.936 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 63.247 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 264.695 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 501 TL tutarında finansal varlıklar beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir.  
(\*\*\*\*) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.  
(\*\*\*\*\*) Faizsiz kolonu 1.655.804 TL tutarında özkaynaklar, 210.691 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 96.772 TL tutarında karşılıklar, 40.580 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

## Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| Cari Dönem Sonu                                                                              | EUR<br>% | USD<br>% | Japon Yeni<br>% | TL<br>% |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|-----------------|---------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                             |          |          |                 |         |
| Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | --       | --       | --              | --      |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | --       | 3,15     | --              | 11,74   |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                | 0,01     | --       | --              | 18,08   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                | 3,12     | 5,65     | --              | 13,81   |
| Verilen Krediler                                                                             | 5,91     | 4,76     | --              | 18,13   |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                         | 4,52     | 6,70     | --              | 9,04    |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                         |          |          |                 |         |
| Bankalar Mevduatı                                                                            | --       | 1,17     | --              | 16,87   |
| Diğer Mevduat                                                                                | 0,85     | 1,85     | --              | 16,52   |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                    | 1,47     | 2,17     | --              | --      |
| Muhtelif Borçlar                                                                             | --       | --       | --              | --      |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(*)                                                              | --       | 7,19     | --              | --      |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                     | 2,38     | 1,27     | --              | 10,66   |

(\*) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.

| Önceki Dönem Sonu                                                                            | EUR<br>% | USD<br>% | Japon Yeni<br>% | TL<br>% |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|-----------------|---------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                             |          |          |                 |         |
| Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | --       | --       | --              | --      |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | 2,43     | 6,68     | --              | 31,29   |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                | --       | --       | --              | 12,21   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                | 3,28     | 5,55     | --              | 8,79    |
| Verilen Krediler                                                                             | 6,03     | 6,14     | --              | 18,47   |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                         | 5,22     | --       | --              | 9,10    |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                         |          |          |                 |         |
| Bankalar Mevduatı                                                                            | --       | 1,75     | --              | 10,09   |
| Diğer Mevduat                                                                                | 0,36     | 2,66     | --              | 12,10   |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                    | 0,47     | 3,45     | --              | --      |
| Muhtelif Borçlar                                                                             | --       | --       | --              | --      |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(*)                                                              | --       | 7,25     | --              | 14,59   |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                     | 2,62     | 4,44     | --              | 11,84   |

(\*) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

BDDK’nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında Banka, hesaplarında bulunan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları nakit akışları itibarıyla ayrıştırıp, pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz edilmekte ve Banka üst yönetimine raporlamaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla özkaynağın faize duyarlılığı aşağıda sunulmuştur:

| Cari Dönem                          | Uygulanan Şok<br>(+/- x baz puan) | Kazançlar/<br>Kayıplar | Özkaynaklar<br>- Kayıplar<br>/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|-------------------------------------------|
| TRY                                 | 500                               | (258.372)              | -%6,21                                    |
| TRY                                 | -400                              | 234.459                | %5,63                                     |
| ABD Doları                          | 200                               | 11.716                 | %0,28                                     |
| ABD Doları                          | -200                              | (8.815)                | -%0,21                                    |
| Avro                                | 200                               | (155.789)              | -%3,74                                    |
| Avro                                | -200                              | 171.514                | %4,12                                     |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>(402.445)</b>       | <b>-%9,67</b>                             |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>397.158</b>         | <b>%9,54</b>                              |

| Önceki Dönem                        | Uygulanan Şok<br>(+/- x baz puan) | Kazançlar/<br>Kayıplar | Özkaynaklar<br>- Kayıplar<br>/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|-------------------------------------------|
| TRY                                 | 500                               | (107.159)              | -%7,92                                    |
| TRY                                 | -400                              | 94.296                 | %2,57                                     |
| ABD Doları                          | 200                               | 96.116                 | %2,62                                     |
| ABD Doları                          | -200                              | (102.254)              | -%2,79                                    |
| Avro                                | 200                               | (193.924)              | -%5,29                                    |
| Avro                                | -200                              | 215.017                | %5,87                                     |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>(204.967)</b>       | <b>-%5,59</b>                             |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>207.059</b>         | <b>%5,65</b>                              |

## V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 9.764 TL tutarında hisse senedi pozisyonu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu tarafından onaylı Likidite ve Fonlama Riski Politikası yılda bir kez ve gerek duyulduğunda gözden geçirilmektedir. Bu politika dahilinde APKO tarafından likidite riski kısa ve uzun vadeli bakış açısıyla aşağıdaki çerçevede yönetilmektedir;

Banka tarafından haftalık olarak APKO toplantıları dahilinde fonlama ihtiyacı ve kaynakları görüşülerek likidite stratejisi belirlenir. Hazine Bölümü, belirlenen strateji doğrultusunda para akışlarını ve likiditeyi yönetir. APKO üyeleri tarafından gerek duyulması halinde likidite toplantıları ile daha yakından takip yapılması sağlanır. Hazine Bölümü tarafından kısa vadeli likidite yönetimi yapılırken APKO stratejisi, yasal rasyolar ve stres testleri dikkate alınır.

Banka’nın TL/YP dengesi haftalık olarak takip edilmekte, aksiyon kararları APKO tarafından alınmaktadır. Söz konusu fonlama dengesi doğrudan takip edilmekte ve risk-getiri-maliyet değerlendirmesi yapılmak suretiyle dengelenmektedir.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Uzun vadeli likidite için haftalık olarak Vade Uyumsuzluğu Raporu hazırlanmakta ve APKO sunumunda yer verilmektedir. Banka, Türk Bankacılık sektörünün genel yapısından da kaynaklanan 1 yıl vade diliminde negatif likidite taşımaktadır. Banka sektörel likidite uyumsuzluğunu uzun vadeli fonlama alternatiflerine yönelerek gidermeyi amaçlamaktadır. Söz konusu uyumsuzluk riskinden korunma kararları APKO tarafından alınmaktadır. Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt içinden / yurt dışından kullanılan krediler ve bono/tahvil ihracı olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

## Stres testinin kullanımına ilişkin bilgi:

Yönetim Kurulu tarafından onaylı Likidite ve Fonlama Riski Politikası dahilinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık stres testleri uygulanmaktadır. Söz konusu stres testleri; 14 günlük dilimde mevduat çıkışının engellenemeyeceği, TL bono ihracından sağlanan fonların tümünün çıkacağı, karşı banka limitlerinin kullanılamayacağı senaryoları üzerine kurulmuş olup, sonuçlarına haftalık olarak APKO, aylık olarak Risk Komitesi sunumlarında yer verilmektedir. Bu sayede Bankanın fonlama yapısında varolan riskler yakından takip edilmekte ve risk yönetimi adına aksiyonlar alınmaktadır.

İhtiyaç anında kullanılacak alternatif fonlama kaynakları belirlenmiştir. Kısa vadeli likidite şoklarına karşı aksiyon almakla görevli Aktif Pasif Komitesi üyeleridir. Herhangi bir kriz anında ya da gerek görülmesi halinde APKO üyeleri tarafından likidite toplantısı çağrısı yapılarak, alınması muhtemel aksiyon planları hızla alınarak ilerlenmektedir. Söz konusu aksiyon planları İSEDES kapsamında Yönetim Kurulu tarafından onaylı olarak belirlenmiştir. Banka herhangi bir acil durumda ulaşabileceği kaynakları sürekli gözden geçirmekte, acil durum/kriz belirtilerini yukarıda bahsi geçen stres ve senaryo analizi sonuçlarını erken uyarı sistemi olarak dikkate alarak desteklemektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az %80, toplam için ise en az %100 olması gerekmektedir. COVID-19 salgın süreci nedeniyle bankaların likidite düzeylerine ilişkin asgari oranları tutturmaları konusunda esneklik sağlanabilmesi amacıyla, 26 Mart 2020 tarihli E.3520 sayılı BDDK yazısı ile, 31 Aralık 2020 tarihine kadar, mevduat ve katılım bankalarının likidite karşılama oranlarını tutturma yükümlülüklerine ilişkin olarak söz konusu rasyolardan muaf tutulmalarına karar verildiği duyurulmuştur.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

| Cari Dönem                                                                                                                    | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer * |                  | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer * |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                               | TP+YP                                            | YP               | TP+YP                                          | YP               |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                                                        |                                                  |                  |                                                |                  |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                             |                                                  |                  | 3.871.763                                      | 3.454.865        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                        |                                                  |                  |                                                |                  |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                    | 13.443.587                                       | 7.787.753        | 1.250.430                                      | 778.775          |
| 3 İstikrarlı mevduat                                                                                                          | 1.878.584                                        | --               | 93.929                                         | --               |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                    | 11.565.003                                       | 7.787.753        | 1.156.500                                      | 778.775          |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                    | 3.698.768                                        | 1.781.162        | 2.100.637                                      | 1.087.082        |
| 6 Operasyonel Mevduat                                                                                                         | --                                               | --               | --                                             | --               |
| 7 Operasyonel Olmayan Mevduat                                                                                                 | 2.615.663                                        | 1.136.152        | 1.046.265                                      | 454.461          |
| 8 Diğer Teminatsız Borçlar                                                                                                    | 1.083.105                                        | 645.010          | 1.054.372                                      | 632.621          |
| 9 Teminatlı Borçlar                                                                                                           | --                                               | --               | 303.472                                        | 279.062          |
| 10 Diğer Nakit Çıkışları                                                                                                      | 3.143.418                                        | 1.033.621        | 760.049                                        | 547.628          |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 488.506                                          | 467.146          | 488.506                                        | 467.146          |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | --                                               | --               | --                                             | --               |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 2.654.912                                        | 566.475          | 271.543                                        | 80.482           |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | --                                               | --               | --                                             | --               |
| 15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 9.329                                            | 56               | 9.329                                          | 56               |
| <b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                  |                  | <b>4.423.918</b>                               | <b>2.692.603</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                        |                                                  |                  |                                                |                  |
| 17 Teminatlı alacaklar                                                                                                        | 30.623                                           | 25.205           | 30.623                                         | 25.205           |
| 18 Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 2.242.825                                        | 868.534          | 1.626.647                                      | 763.528          |
| 19 Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 246.404                                          | 230.374          | 246.404                                        | 230.374          |
| <b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>2.519.852</b>                                 | <b>1.124.114</b> | <b>1.903.674</b>                               | <b>1.019.108</b> |
| <b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                  |                  | <b>3.871.763</b>                               | <b>3.454.865</b> |
| <b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                  |                  | <b>2.520.244</b>                               | <b>1.675.171</b> |
| <b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                  |                  | <b>153,63</b>                                  | <b>206,24</b>    |

\* Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamaına yer verilmiştir.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

| Önceki Dönem                                                                                                                  | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer * |                | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer * |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                               | TP+YP                                            | YP             | TP+YP                                          | YP               |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                                                        |                                                  |                |                                                |                  |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                             |                                                  |                | 3.133.402                                      | 2.368.071        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                        |                                                  |                |                                                |                  |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                    | 10.935.097                                       | 5.035.241      | 1.006.981                                      | 503.565          |
| 3 İstikrarlı mevduat                                                                                                          | 1.729.909                                        | -              | 86.493                                         | -                |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                    | 9.205.188                                        | 5.035.241      | 920.488                                        | 503.565          |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                    | 3.326.774                                        | 2.055.377      | 2.265.367                                      | 1.564.407        |
| 6 Operasyonel Mevduat                                                                                                         | -                                                | -              | -                                              | -                |
| 7 Operasyonel Olmayan Mevduat                                                                                                 | 1.438.703                                        | 786.008        | 575.117                                        | 313.806          |
| 8 Diğer Teminatsız Borçlar                                                                                                    | 1.888.071                                        | 1.269.368      | 1.690.250                                      | 1.250.601        |
| 9 Teminatlı Borçlar                                                                                                           | -                                                | -              | 125.765                                        | 125.765          |
| 10 Diğer Nakit Çıkışları                                                                                                      | 2.257.072                                        | 768.783        | 491.818                                        | 294.347          |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 275.511                                          | 237.497        | 275.294                                        | 237.281          |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                | -              | -                                              | -                |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 1.981.562                                        | 531.286        | 216.524                                        | 57.066           |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | -                                                | -              | -                                              | -                |
| 15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 40.684                                           | 31             | 40.685                                         | 31               |
| <b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                  |                | <b>3.930.617</b>                               | <b>2.488.116</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                        |                                                  |                |                                                |                  |
| 17 Teminatlı alacaklar                                                                                                        | 27.580                                           | 27.580         | 13.953                                         | 13.953           |
| 18 Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 2.036.936                                        | 847.627        | 1.557.400                                      | 706.939          |
| 19 Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 45.611                                           | 31.923         | 45.648                                         | 31.960           |
| <b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>2.110.127</b>                                 | <b>907.130</b> | <b>1.617.001</b>                               | <b>752.852</b>   |
| <b>21 TOPLAM YKLY STOKU</b>                                                                                                   |                                                  |                | <b>3.133.402</b>                               | <b>2.368.071</b> |
| <b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                  |                | <b>2.313.616</b>                               | <b>1.735.264</b> |
| <b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                  |                | <b>135,43</b>                                  | <b>136,47</b>    |

\* Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

1 Ekim - 31 Aralık 2020 döneminde gerçekleşen en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| Cari Dönem   | En Yüksek | Tarih      | En Düşük | Tarih      | Ortalama |
|--------------|-----------|------------|----------|------------|----------|
| TP+YP        | % 205,85  | 06/10/2020 | % 108,85 | 30/11/2020 | % 155,08 |
| YP           | % 517,79  | 14/12/2020 | % 163,22 | 23/10/2020 | % 222,74 |
| Önceki Dönem | En Yüksek | Tarih      | En Düşük | Tarih      | Ortalama |
| TP+YP        | % 220,20  | 23/12/2019 | % 108,91 | 02/12/2019 | % 140,28 |
| YP           | % 229,35  | 25/12/2019 | % 107,14 | 26/11/2019 | % 141,26 |

Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen Yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar ve TCMB nezdinde tutulan karşılık hesapları ile menkul kıymetler portföyü bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar; vadeye kalan gün değişimi ile 30 günlük dilime giren mevduatlar ile bankalararası piyasada yapılan plasman ve borçlanma kalemleridir. Banka fon kaynaklarının önemli bölümünü mevduatlar oluşturmakla beraber Banka tarafından ihraç edilen bonolar, bankalararası borçlanma kalemleri ile yurt dışından sağlanan fonlar diğer önemli fon kaynaklarıdır.

Banka, türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkış ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemleri, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca 24 aylık ortalamaları dikkate alarak hesaplamaktadır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem                                                                          | Vadesiz          | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl          | 5 Yıl ve Üzeri   | Dağıtlamayan*      | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                    |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                    |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 1.526.247        | 1.395.445          | --               | --               | --               | --               | --                 | 2.921.692         |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar                                      | 452.305          | 436.226            | --               | --               | --               | --               | --                 | 888.531           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin. Var. (*)                  | --               | 287.557            | 24.139           | 102.990          | 416.814          | 3                | --                 | 831.503           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       | --               | 412.231            | --               | --               | --               | --               | --                 | 412.231           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 10.363           | 192.033            | 22.533           | 353.440          | 414.006          | 35.151           | --                 | 1.027.526         |
| Verilen Krediler(**)                                                                | --               | 2.122.271          | 3.731.833        | 6.664.467        | 5.713.625        | 774.714          | (210.691)          | 18.796.219        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                | --               | --                 | 52.051           | 231.707          | 406.955          | 516.783          | --                 | 1.207.496         |
| Diğer Varlıklar(***)                                                                | --               | --                 | --               | --               | --               | --               | 1.139.797          | 1.139.797         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                             | <b>1.988.915</b> | <b>4.845.763</b>   | <b>3.830.556</b> | <b>7.352.604</b> | <b>6.951.400</b> | <b>1.326.651</b> | <b>929.106</b>     | <b>27.224.995</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                    |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                   | 50.626           | 576.030            | 373.840          | --               | --               | --               | --                 | 1.000.496         |
| Diğer Mevduat                                                                       | 1.947.985        | 11.963.450         | 2.574.787        | 90.603           | 3.136            | 86.968           | --                 | 16.666.929        |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar                                                 | --               | 1.505              | 178.776          | 723.339          | 251.522          | --               | --                 | 1.155.142         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                           | --               | 362.845            | 247.315          | --               | --               | --               | --                 | 610.160           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(****)                                                  | --               | 37.310             | 38.843           | 61               | 1.443.590        | 2.088.695        | --                 | 3.608.499         |
| Muhtelif Borçlar                                                                    | --               | 454.351            | --               | --               | --               | --               | --                 | 454.351           |
| Diğer Yükümlülükler(****)                                                           | --               | 616.697            | 285.305          | 145.409          | 404.089          | 2.602            | 2.275.316          | 3.729.418         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                         | <b>1.998.611</b> | <b>14.012.188</b>  | <b>3.698.866</b> | <b>959.412</b>   | <b>2.102.337</b> | <b>2.178.265</b> | <b>2.275.316</b>   | <b>27.224.995</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                                           | <b>(9.696)</b>   | <b>(9.166.425)</b> | <b>131.690</b>   | <b>6.393.192</b> | <b>4.849.063</b> | <b>(851.614)</b> | <b>(1.346.210)</b> | <b>--</b>         |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                   | <b>--</b>        | <b>(132.550)</b>   | <b>(248.246)</b> | <b>(87.296)</b>  | <b>37.180</b>    | <b>--</b>        | <b>--</b>          | <b>(430.912)</b>  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                 | --               | 6.895.549          | 5.241.626        | 3.619.924        | 2.056.419        | --               | --                 | 17.813.518        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                   | --               | 7.028.099          | 5.489.872        | 3.707.220        | 2.019.239        | --               | --                 | 18.244.430        |
| Gayrinakdi Krediler                                                                 | --               | 70.868             | 169.508          | 520.054          | 96.829           | 409.303          | --                 | 1.266.562         |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                 |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                    |                   |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                             | <b>1.186.323</b> | <b>4.158.192</b>   | <b>2.423.536</b> | <b>5.790.719</b> | <b>6.020.781</b> | <b>1.369.234</b> | <b>936.975</b>     | <b>21.885.760</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                         | <b>1.280.797</b> | <b>10.805.993</b>  | <b>3.110.813</b> | <b>840.399</b>   | <b>2.289.668</b> | <b>1.756.925</b> | <b>1.801.165</b>   | <b>21.885.760</b> |
| <b>Net Lidite Açığı / (Pazılası)</b>                                                | <b>(94.474)</b>  | <b>(6.647.801)</b> | <b>(687.277)</b> | <b>4.950.320</b> | <b>3.731.113</b> | <b>(387.691)</b> | <b>(864.190)</b>   | <b>--</b>         |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>                                                    | <b>--</b>        | <b>15.048</b>      | <b>10.035</b>    | <b>5.928</b>     | <b>94.533</b>    | <b>--</b>        | <b>--</b>          | <b>125.544</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                 | --               | 4.174.644          | 5.037.678        | 3.140.414        | 4.168.309        | --               | --                 | 16.521.045        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                   | --               | 4.159.596          | 5.027.643        | 3.134.486        | 4.073.776        | --               | --                 | 16.395.501        |
| Gayrinakdi Krediler                                                                 | --               | 60.914             | 193.352          | 337.775          | 125.390          | 307.237          | --                 | 1.024.668         |

(\*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(\*\*) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları “Dağıtlamayan” kolonunda gösterilmiştir.

(\*\*\*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(\*\*\*\*) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvil de içermektedir.

(\*\*\*\*\*) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtlamayan sütununda gösterilmiştir.

## Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

| Cari Dönem                | Defter değeri     | Brüt nominal çıkış | Vadesiz          | 1 aya kadar       | 1-3 ay           | 3-12 ay        | 1-5 yıl          | 5 yıl ve üzeri   |
|---------------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Bankalar Mevduatı         | 1.000.496         | 1.002.033          | 50.626           | 576.744           | 374.663          | --             | --               | --               |
| Müşteri Mevduatları       | 16.666.929        | 16.758.718         | 1.947.983        | 11.992.441        | 2.615.113        | 95.128         | 3.585            | 104.468          |
| Para Piyasalarına Borçlar | 610.160           | 611.843            | --               | 363.104           | 248.739          | --             | --               | --               |
| İhraç Edilen Menkuller    | 1.480.900         | 1.660.129          | --               | 43.308            | --               | 43.308         | 1.573.513        | --               |
| Alınan Krediler           | 1.155.142         | 1.197.536          | --               | 521               | 168.932          | 768.225        | 259.858          | --               |
| Sermaye Benzeri Krediler  | 2.127.599         | 2.906.266          | --               | --                | 72.404           | 72.404         | 579.229          | 2.182.229        |
| <b>Toplam</b>             | <b>23.041.226</b> | <b>24.136.525</b>  | <b>1.998.609</b> | <b>12.976.118</b> | <b>3.479.851</b> | <b>979.065</b> | <b>2.416.185</b> | <b>2.286.697</b> |

| Önceki Dönem              | Defter değeri     | Brüt nominal çıkış | Vadesiz          | 1 aya kadar       | 1-3 ay           | 3-12 ay        | 1-5 yıl          | 5 yıl ve üzeri   |
|---------------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Bankalar Mevduatı         | 49.126            | 49.282             | 22.159           | 12.263            | 14.860           | --             | --               | --               |
| Müşteri Mevduatları       | 13.517.572        | 13.562.692         | 1.258.638        | 9.780.215         | 2.232.550        | 290.484        | 805              | --               |
| Para Piyasalarına Borçlar | 733.257           | 735.252            | --               | 267.977           | 467.275          | --             | --               | --               |
| İhraç Edilen Menkuller    | 1.718.332         | 1.957.608          | --               | 139.018           | 283.867          | 39.018         | 1.495.705        | --               |
| Alınan Krediler           | 859.381           | 955.232            | --               | 3.038             | 30.678           | 428.540        | 492.976          | --               |
| Sermaye Benzeri Krediler  | 1.789.018         | 2.576.717          | --               | --                | 61.147           | 61.147         | 489.175          | 1.965.248        |
| <b>Toplam</b>             | <b>18.666.686</b> | <b>19.836.783</b>  | <b>1.280.797</b> | <b>10.202.511</b> | <b>3.090.377</b> | <b>819.189</b> | <b>2.478.661</b> | <b>1.965.248</b> |

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesi İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin olarak hesaplanan tabloya aşağıda yer verilmiştir.

Banka’nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı 31 Aralık 2020 itibarıyla %6,90 olarak gerçekleşmiştir. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

|    | Bilanço içi varlıklar                                                                                                                               | Cari Dönem(*) | Önceki Dönem(*) |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| 1  | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                          | 23.568.598    | 22.018.765      |
| 2  | (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                                | (242.440)     | (147.849)       |
| 3  | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2 nci satırların toplamı)                                                                  | 23.326.158    | 21.870.916      |
|    | <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                   |               |                 |
| 4  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                     | 343.256       | 156.336         |
| 5  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                                          | 188.771       | 285.715         |
| 6  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)                                            | 532.027       | 442.051         |
|    | <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                                       |               |                 |
| 7  | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 363.552       | 1.217.268       |
| 8  | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                                                 | --            | --              |
| 9  | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)                                | 363.552       | 1.217.268       |
|    | <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                                                        |               |                 |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                         | 3.556.402     | 5.028.249       |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)                                                                             | --            | --              |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)                                                                | 3.556.402     | 5.028.249       |
|    | <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                       |               |                 |
| 13 | Ana sermaye                                                                                                                                         | 2.043.970     | 1.806.880       |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)                                                                                           | 27.778.139    | 28.558.484      |
|    | <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                               |               |                 |
| 15 | Kaldıraç oranı                                                                                                                                      | 7,37          | 6,32            |

(\*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

(\*\*) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir.

|                                                                               | Kayıtlı Değeri    |                   | Gerçeğe Uygun Değer |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|                                                                               | Cari Dönem        | Önceki Dönem      | Cari Dönem          | Önceki Dönem      |
| <b>Cari Dönem</b>                                                             |                   |                   |                     |                   |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                                     | <b>22.226.839</b> | <b>17.532.800</b> | <b>22.185.731</b>   | <b>17.715.250</b> |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                 | 412.231           | 30.010            | 412.231             | 30.010            |
| Bankalar                                                                      | 888.531           | 490.816           | 888.531             | 490.816           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.027.526         | 812.465           | 1.027.526           | 812.465           |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | 1.207.902         | 575.098           | 1.278.001           | 605.709           |
| Verilen Krediler                                                              | 18.690.649        | 15.624.411        | 18.579.442          | 15.776.250        |
| <b>Finansal Borçlar</b>                                                       | <b>22.885.417</b> | <b>18.292.057</b> | <b>22.885.417</b>   | <b>18.292.057</b> |
| Bankalar Mevduatı                                                             | 1.000.496         | 49.126            | 1.000.496           | 49.126            |
| Diğer Mevduat                                                                 | 16.666.929        | 13.517.572        | 16.666.929          | 13.517.572        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                      | 1.155.142         | 859.381           | 1.155.142           | 859.381           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (*)                                              | 3.608.499         | 3.507.350         | 3.608.499           | 3.507.350         |
| Muhelif Borçlar                                                               | 454.351           | 358.628           | 454.351             | 358.628           |

(\*) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların ve İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, finansal varlık veya finansal borcun etkin faiz yöntemi ile hesaplanan itfa edilmiş maliyeti olarak ölçülmektedir.

|                                                                               | 1. Seviye TL     |                | 2. Seviye TL   |                  | 3. Seviye TL |              |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|--------------|--------------|
|                                                                               | Cari Dönem       | Önceki Dönem   | Cari Dönem     | Önceki Dönem     | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                                     |                  |                |                |                  |              |              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar            | 124.138          | 90.421         | --             | --               | --           | --           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.027.526        | 812.465        | --             | --               | --           | --           |
| Türev Finansal Varlıklar                                                      | --               | --             | 707.365        | 738.902          | --           | --           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler                      | --               | --             | --             | 1.948.020        | --           | --           |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>1.151.664</b> | <b>902.886</b> | <b>707.365</b> | <b>2.686.922</b> | <b>--</b>    | <b>--</b>    |

## Finansal Yükümlülükler

|                              |           |           |                  |                  |           |           |
|------------------------------|-----------|-----------|------------------|------------------|-----------|-----------|
| Türev Finansal Yükümlülükler | --        | --        | 1.107.492        | 788.205          | --        | --        |
| <b>Toplam</b>                | <b>--</b> | <b>--</b> | <b>1.107.492</b> | <b>1.516.253</b> | <b>--</b> | <b>--</b> |

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilemek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

## IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

XI.

## Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

## Bankanın risk yönetim yaklaşımı:

Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi azaltım tekniği olarak türevler kullanılmamakta, Basit Finansal Teminat Yöntemi dahilinde yer alan diğer teminat tiplerinden garantiler ve mevcutta sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar dikkate alınmaktadır.

Risk Yönetim Sistemi, Banka’nın maruz bulunduğu risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü’nü ifade eder. Yönetim Kurulu, Banka’da Risk Yönetim Sistemi’nin sahibidir; Banka içinde etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesini ve bu sistemin sürekliliğini temin eder. Banka Risk Yönetim Sisteminin temel amacı, Banka’nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Risk Yönetimi Sistemi kapsamında haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi sunumu, aylık olarak ise Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu sunumu yapılmaktadır. Sunumlarda banka mali tabloları, kar zarar analizleri, kredi riski, piyasa riski, likidite riski, konsantrasyon riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve operasyonel risk başta olmak üzere bankanın mevcut ya da maruz kalması muhtemel risklerine ilişkin raporlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu riskten korunma muhasebesine ilişkin yetkilendirmeyi, düzenli olarak bilgilendirmenin yapılması koşulu ile Aktif Pasif Komitesi’ne delege etmiştir. Aynı zamanda Banka, kredi politikaları ile kredi riskine ilişkin risk azaltım politikalarını düzenlemiştir. Bankanın tüm süreçleri İç Kontrol Birimi tarafından kontrol matrisleri aracılığıyla düzenli olarak denetlenmekte, aynı zamanda Teftiş Kurulu tarafından da denetime tabi tutulmaktadır.

Banka, risk ölçüm sistemi olarak kredili müşterileri için kredi derecelendirme modelleri ve/veya karar ağaçlar ile finansal ve finansal olmayan veriler kullanılarak yapılan derecelendirme sistemlerini kullanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ise Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında ve sadece banka içi kullanım için içsel model ile piyasa verileri kullanılarak hesaplanmaktadır. Bunların yanı sıra düzenli olarak yapılan stres testleri ile riskler ölçümlenmekte ve raporlanmaktadır. Banka, İSEDES kapsamında yıllık olarak 3 adet (baz, olumsuz, aşırı olumsuz), aylık olarak Piyasa Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve haftalık olarak Faiz Oranı Riski ve Likidite Riski’ne ilişkin stres testleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmakta ve Aktif Pasif Komitesi ile Risk Komitesi toplantılarında üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Yönetim Kurulu ve üst yönetime, likidite riski, faiz riski, menkul kıymetler portföyü, kredi riski, müşteri konsantrasyonu, sektörel yoğunlaşma, teminat yapısı ve sermaye yeterliliği hakkında düzenli olarak raporlama yapılmaktadır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

XI.

## Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalara bu bölümde yer verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca yıllık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV’ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR’ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu
- İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler
- İDD - Portföy ve TOA aralığı bazında kredi riski tutarları
- İDD - KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD - Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- Risk sınıfı ve TOA bazında KKR (İDD)
- İçsel model yaklaşımı kullanan bankalar için kamuya açıklanacak nicel bilgiler
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

## a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

|                                                                                                                   | Risk Ağırlıklı Tutar |              | Asgari Sermaye Yüklülüğü |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------|--------------------------|
|                                                                                                                   | Carl Dönem           | Önceki Dönem | Carl Dönem               |
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski ve KYK’ya yapılan yatırımlar hariç)                                        | 18.542.919           | 16.132.769   | 1.483.434                |
| 2 Standart yaklaşım                                                                                               | 18.542.919           | 16.132.769   | 1.483.434                |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | --                   | --           | --                       |
| 4 Karşı taraf kredi riski                                                                                         | 432.266              | 499.911      | 34.581                   |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 432.266              | 499.911      | 34.581                   |
| 6 İçsel model yöntemi                                                                                             | --                   | --           | --                       |
| 7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | --                   | --           | --                       |
| 8 KYK’ya yapılan yatırımlar-ıçerik yöntemi                                                                        | 89.461               | 83.713       | 7.157                    |
| 9 KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi                                                                      | --                   | --           | --                       |
| 10 KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi                                                          | --                   | --           | --                       |
| 11 Takas riski                                                                                                    | --                   | --           | --                       |
| 12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                   | --                   | --           | --                       |
| 13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                           | --                   | --           | --                       |
| 14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                                        | --                   | --           | --                       |
| 15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                  | --                   | --           | --                       |
| 16 Piyasa riski                                                                                                   | 596.750              | 552.463      | 47.740                   |
| 17 Standart yaklaşım                                                                                              | 596.750              | 552.463      | 47.740                   |
| 18 İçsel model yaklaşımları                                                                                       | --                   | --           | --                       |
| 19 Operasyonel risk                                                                                               | 1.811.306            | 1.480.881    | 144.904                  |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı                                                                                       | 1.811.306            | 1.480.881    | 144.904                  |
| 21 Standart yaklaşım                                                                                              | --                   | --           | --                       |
| 22 İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                          | --                   | --           | --                       |
| 23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                              | --                   | --           | --                       |
| 24 En düşük değer ayarlamaları                                                                                    | --                   | --           | --                       |
| 25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)                                                                        | 21.472.702           | 18.749.737   | 1.717.816                |

\*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar(devamı)  
b. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

| Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar                   | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı |                                    |                                    |                     |                  | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------|------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                                                   | Kredi riskine tabi                         | Karşı taraf kredi riskine tabi (*) | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi | (**)             |                                                              |
| Cari Dönem                                                                        |                                            |                                    |                                    |                     |                  |                                                              |
| Vartıklar                                                                         |                                            |                                    |                                    |                     |                  |                                                              |
| Nakit değerler ve merkez bankası                                                  | 2.921.692                                  | 2.921.692                          | --                                 | --                  | --               | --                                                           |
| Bankalar                                                                          | 888.531                                    | 888.531                            | --                                 | --                  | --               | --                                                           |
| Para piyasasından alacaklar                                                       | 412.231                                    | 242.147                            | 170.084                            | --                  | --               | --                                                           |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar                | 124.138                                    | 96.655                             | --                                 | --                  | --               | --                                                           |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar     | 1.027.526                                  | 1.027.526                          | 668.431                            | --                  | --               | --                                                           |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar                              | 1.207.902                                  | 1.207.902                          | 290.103                            | --                  | --               | --                                                           |
| Türev finansal varlıklar                                                          | 707.365                                    | --                                 | 205.281                            | --                  | 707.365          | --                                                           |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                   | (2.347)                                    | (2.347)                            | --                                 | --                  | --               | --                                                           |
| Krediler (net)                                                                    | 18.796.219                                 | 18.796.219                         | --                                 | --                  | --               | --                                                           |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faal. ilişkin duran varlıklar (net)       | 102.748                                    | 102.748                            | --                                 | --                  | --               | --                                                           |
| İştirakler (net)                                                                  | --                                         | --                                 | --                                 | --                  | --               | --                                                           |
| Bağlı ortaklıklar (net)                                                           | 117.945                                    | 117.945                            | --                                 | --                  | --               | --                                                           |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)                       | --                                         | --                                 | --                                 | --                  | --               | --                                                           |
| Maddi duran varlıklar (net)                                                       | 359.768                                    | 359.768                            | --                                 | --                  | --               | --                                                           |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net)                                               | 90.977                                     | --                                 | --                                 | --                  | --               | 90.977                                                       |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)                                               | --                                         | --                                 | --                                 | --                  | --               | --                                                           |
| Vergi varlığı                                                                     | 192.964                                    | 192.964                            | --                                 | --                  | --               | --                                                           |
| Diğer aktifler                                                                    | 277.336                                    | 277.336                            | --                                 | --                  | --               | --                                                           |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                           | <b>27.224.995</b>                          | <b>26.229.086</b>                  | <b>1.333.899</b>                   | --                  | <b>707.365</b>   | <b>90.977</b>                                                |
| Yükümlülükler                                                                     |                                            |                                    |                                    |                     |                  |                                                              |
| Mevduat                                                                           | 17.667.425                                 | --                                 | --                                 | --                  | --               | 17.667.425                                                   |
| Alınan krediler                                                                   | 1.155.142                                  | --                                 | --                                 | --                  | --               | 1.155.142                                                    |
| Para piyasalarına borçlar                                                         | 610.160                                    | --                                 | 610.160                            | --                  | --               | 610.160                                                      |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                                     | 1.480.900                                  | --                                 | --                                 | --                  | --               | 1.480.900                                                    |
| Fonlar                                                                            | --                                         | --                                 | --                                 | --                  | --               | --                                                           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Türev Finansal Yükümlülükler      | 1.107.492                                  | --                                 | --                                 | --                  | 1.107.492        | 1.107.492                                                    |
| Faktoring yükümlülükleri                                                          | --                                         | --                                 | --                                 | --                  | --               | --                                                           |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler                                              | 53.402                                     | --                                 | --                                 | --                  | --               | 53.402                                                       |
| Karşılıklar                                                                       | 349.123                                    | --                                 | --                                 | --                  | --               | --                                                           |
| Cari vergi borcu                                                                  | 42.840                                     | --                                 | --                                 | --                  | --               | 42.840                                                       |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faal. ilişkin duran varlık borçları (net) | --                                         | --                                 | --                                 | --                  | --               | --                                                           |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları                                                | 2.127.599                                  | --                                 | --                                 | --                  | --               | --                                                           |
| Diğer yükümlülükler                                                               | 757.008                                    | --                                 | --                                 | --                  | --               | 757.008                                                      |
| Özkaynaklar                                                                       | 1.873.904                                  | --                                 | --                                 | --                  | --               | 1.873.904                                                    |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                       | <b>27.224.995</b>                          | --                                 | <b>610.160</b>                     | --                  | <b>1.107.492</b> | <b>24.748.273</b>                                            |

(\*) Menkul kıymetlere brüt tutarları üzerinden yer verilmiştir.

(\*\*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)  
b. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

| Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar                   | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı |                                    |                                    |                     |                | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------|----------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                                                   | Kredi riskine tabi                         | Karşı taraf kredi riskine tabi (*) | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi | (**)           |                                                              |
| Önceki Dönem                                                                      |                                            |                                    |                                    |                     |                |                                                              |
| Vartıklar                                                                         |                                            |                                    |                                    |                     |                |                                                              |
| Nakit değerler ve merkez bankası                                                  | 2.707.875                                  | 2.707.875                          | --                                 | --                  | --             | --                                                           |
| Bankalar                                                                          | 490.816                                    | 490.816                            | --                                 | --                  | --             | --                                                           |
| Para piyasasından alacaklar                                                       | 30.010                                     | --                                 | 30.010                             | --                  | --             | --                                                           |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar                | 90.421                                     | 64.868                             | --                                 | --                  | --             | --                                                           |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar     | 807.568                                    | 807.568                            | 632.282                            | --                  | --             | --                                                           |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar                              | 575.098                                    | 575.098                            | 419.376                            | --                  | --             | --                                                           |
| Türev finansal varlıklar                                                          | 738.902                                    | --                                 | 160.284                            | --                  | 738.902        | --                                                           |
| Donuk finansal varlıklar                                                          | (589)                                      | (589)                              | --                                 | --                  | --             | --                                                           |
| Krediler (net)                                                                    | 15.624.411                                 | 15.624.411                         | --                                 | --                  | --             | --                                                           |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faal. ilişkin duran varlıklar (net)       | 63.247                                     | 63.247                             | --                                 | --                  | --             | --                                                           |
| İştirakler (net)                                                                  | 4.897                                      | 4.897                              | --                                 | --                  | --             | --                                                           |
| Bağlı ortaklıklar (net)                                                           | 36.945                                     | 36.945                             | --                                 | --                  | --             | --                                                           |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)                       | --                                         | --                                 | --                                 | --                  | --             | --                                                           |
| Maddi duran varlıklar (net)                                                       | 323.651                                    | 323.651                            | --                                 | --                  | --             | --                                                           |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net)                                               | 69.877                                     | --                                 | --                                 | --                  | --             | 69.877                                                       |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)                                               | --                                         | --                                 | --                                 | --                  | --             | --                                                           |
| Vergi varlığı                                                                     | 57.936                                     | 57.936                             | --                                 | --                  | --             | --                                                           |
| Diğer aktifler                                                                    | 264.695                                    | 264.695                            | --                                 | --                  | --             | --                                                           |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                           | <b>21.885.760</b>                          | <b>21.021.418</b>                  | <b>1.241.952</b>                   | --                  | <b>738.902</b> | <b>69.877</b>                                                |
| Yükümlülükler                                                                     |                                            |                                    |                                    |                     |                |                                                              |
| Mevduat                                                                           | 13.566.698                                 | --                                 | --                                 | --                  | --             | 13.566.698                                                   |
| Alınan krediler                                                                   | 859.381                                    | --                                 | --                                 | --                  | --             | 859.381                                                      |
| Para piyasalarına borçlar                                                         | 733.257                                    | --                                 | 733.257                            | --                  | --             | 733.257                                                      |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                                     | 1.718.332                                  | --                                 | --                                 | --                  | --             | 1.718.332                                                    |
| Fonlar                                                                            | --                                         | --                                 | --                                 | --                  | --             | --                                                           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Türev Finansal Yükümlülükler      | 788.205                                    | --                                 | --                                 | --                  | 788.205        | 788.205                                                      |
| Faktoring yükümlülükleri                                                          | --                                         | --                                 | --                                 | --                  | --             | --                                                           |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler                                              | 68.394                                     | --                                 | --                                 | --                  | --             | 68.394                                                       |
| Karşılıklar                                                                       | 96.772                                     | --                                 | --                                 | --                  | --             | --                                                           |
| Cari vergi borcu                                                                  | 40.580                                     | --                                 | --                                 | --                  | --             | 40.580                                                       |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faal. ilişkin duran varlık borçları (net) | --                                         | --                                 | --                                 | --                  | --             | --                                                           |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları                                                | 1.789.018                                  | --                                 | --                                 | --                  | --             | --                                                           |
| Diğer yükümlülükler                                                               | 569.319                                    | --                                 | --                                 | --                  | --             | 569.319                                                      |
| Özkaynaklar                                                                       | 1.655.804                                  | --                                 | --                                 | --                  | --             | 1.655.962                                                    |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                       | <b>21.885.760</b>                          | --                                 | <b>733.257</b>                     | --                  | <b>788.205</b> | <b>20.000.128</b>                                            |

(\*) Menkul kıymetlere brüt tutarları üzerinden yer verilmiştir.

(\*\*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

## c. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

|                                                                                            | Toplam            | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi (*) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                          |                   |                    |                                    |                                |                         |
| 1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları     | 27.224.995        | 26.229.085         | --                                 | 1.333.899                      | 707.365                 |
| 2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | --                | --                 | --                                 | 610.160                        | 1.107.492               |
| 3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar                                        | 27.224.995        | 26.229.085         | --                                 | 723.739                        | (400.127)               |
| 4 Bilanço dışı tutarlar                                                                    | 21.172.856        | 3.736.469          | --                                 | 17.436.387                     | 17.436.387              |
| 5 Değerleme farkları                                                                       | --                | --                 | --                                 | --                             | --                      |
| 6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar                                     | --                | --                 | --                                 | --                             | (16.439.510)            |
| 7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar                                   | --                | --                 | --                                 | --                             | --                      |
| 8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar                                            | --                | --                 | --                                 | (17.235.065)                   | --                      |
| 9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar                                                    | --                | --                 | --                                 | 610.160                        | --                      |
| 10 <b>Risk tutarları</b>                                                                   | <b>48.397.851</b> | <b>29.965.554</b>  | <b>--</b>                          | <b>1.535.221</b>               | <b>596.750</b>          |

(\*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(\*\*) Sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

|                                                                                            | Toplam            | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi (*) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                        |                   |                    |                                    |                                |                         |
| 1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları     | 21.815.883        | 21.021.418         | --                                 | 1.241.952                      | 738.902                 |
| 2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | --                | --                 | --                                 | 733.257                        | 788.205                 |
| 3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar                                        | 21.815.883        | 21.021.418         | --                                 | 508.695                        | (49.303)                |
| 4 Bilanço dışı tutarlar                                                                    | 23.806.134        | 6.671.862          | --                                 | 17.134.271                     | 17.134.271              |
| 5 Değerleme farkları                                                                       | --                | --                 | --                                 | -                              | --                      |
| 6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar                                     | --                | --                 | --                                 | -                              | (16.532.505)            |
| 7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar                                   | --                | --                 | --                                 | -                              | --                      |
| 8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar                                            | --                | --                 | --                                 | (16.843.709)                   | --                      |
| 9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar                                                    | --                | --                 | --                                 | 733.257                        | --                      |
| 10 <b>Risk tutarları</b>                                                                   | <b>45.622.017</b> | <b>27.693.280</b>  | <b>--</b>                          | <b>1.532.514</b>               | <b>552.463</b>          |

(\*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(\*\*) Sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

## TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

## TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar

Karşı taraf kredi riskine konu işlemlerde yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk azaltımı sonrası tutarlar arasındaki farklar, KKR'ya konu türev işlemlerin yenileme maliyetlerine işlem türü ve vadesine göre potansiyel risk tutarlarının da eklenmesinden ve repo/ters repo işlemleri için volatilite ayarlamaları yapılmasından kaynaklanmaktadır. Risk azaltımından kaynaklanan farklar için ayrıca bir satır açılmak suretiyle sağlanan fonlara ayrıca yer verilmiştir.

Piyasa riskine tabi kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları alım satım amaçlı finansal araçların gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Buna karşın risk tutarı satırındaki tutar ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riskinin faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski gibi unsurlarının neden olabileceği zararlara yönelik hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarını ifade etmektedir.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerlendirme yapılmaktadır. Alım satım hesabı menkul kıymetler portföyünde yer alan TL borçlanma araçları, kamu menkul kıymetlerinden oluşmaktadır. Bu menkul kıymetler Borsa İstanbul'da işlem gören ağırlıklı ortalama fiyat üzerinden değerlendirilmektedir. İşlem görmeyen TL menkul kıymetler için TCMB fiyatları üzerinden piyasa fiyatı hesaplanmaktadır. Aynı portföyde yer alan YP menkul kıymetler ise piyasada geçen alım ile satım kotasyonlarının ortalaması, piyasa fiyatı olarak kabul edilmektedir. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlendirilmektedir. Piyasa değeri ve/veya model yoluyla değerlendirme yöntemi kullanılarak gerçekleştirilen değerlemelere girdi olan verilerin doğruluğu ve bağımsızlığı periyodik olarak kontrol edilmektedir.

## Kredi riski açıklamaları

## Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler:

Bankanın kredi riski yönetim politikaları; ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın kredi stratejileri doğrultusunda ihtiyatlılık, sürdürülebilirlik ve müşterinin kredi değerliliği ilkelerine dayalı olarak oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu tarafından Bankanın risk iştahına uygun olarak Risk Politikaları doğrultusunda limitler belirlenir. Belirlenen risk limitlerine uyumlu olarak Kredi Politikaları ile yetkilendirmeler ve alt limitler belirlenir. Söz konusu limitlerin piyasa beklentileri ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir.

Bankanın risk iştahına, kredi politikalarına ve hedeflerine uygun olarak kredi tahsis süreçlerinde kredi derecelendirme modelleri ve karar ağaçları kullanılmaktadır. Banka tarafından bireysel kredili müşterileri dışındaki tüm müşterilerinin derecelendirilmesi esastır. Bireysel kredi portföyü ise otomatik karar ağaçları vasıtasıyla yönetilmektedir.

Müşteri seçimi, politika ve stratejilere uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülüklerini; garantör, kefil veya rehinli varlıklara bağlı olmaksızın kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü esas alınmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde; kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır. Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç, kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda teminat kalitesi ve temerrüt halinde tahsilat beklentileri dikkate alınarak asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır. Kredi ilişkisine girilecek müşterilerin kredibilitesinin ölçülmesi amacıyla analiz ve istihbarat çalışmaları gerçekleştirilir. Kredi kararlarından önce; müşteri analizi, müşterinin geçmiş, cari ve gelecek performansını etkilemiş ve etkileyebilecek tüm etmenlerin (finansal ve finansal olmayan verilerin) ortaya konularak incelenir ve değerlendirilir.

Kredi riski, karşı tarafın anlaşmayla belirlenmiş yükümlülüklerini yerine getirememesi halinde maruz kalınan risktir. Kredi riski taşıyan tüm bankacılık ürünleri, Banka'da ihtiyatlı kredi politikaları ve prosedürleri ile yönetilmektedir. Kurumsal, Ticari ve KOBİ müşterilerinin kredili işlemlerinde içsel derecelendirme notuyla karşı tarafın kredi kalitesi değerlendirilmektedir. Kredi riskinin izlenmesi amacıyla sektör, vade, müşteri ve içsel derecelendirme notu bazında takip edilen içsel limitler ile yoğunlaşma riskinden kaçınılması hedeflenmektedir.

Kredi riski yönetimi, kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olup, konsolide bazda tüm kredi portföylerini kapsamaktadır. Kredi riski, portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi düşünülmektedir, kredi riski politika dokümanlarında yer alan esaslar kapsamında yönetilmektedir. Ayrıca kredi bazlı değerlendirme, tahsis ve takip, ilgili süreçler çerçevesinde Krediler grubunda yer alan birimler tarafından yerine getirilmektedir. Kredi teklifleri, belirlenen tutar bazında yetki düzeyleri çerçevesinde, Genel Müdürlük Krediler birimleri, gerekmesi halinde Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## Kredi riski açıklamaları (devamı)

## Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler: (devamı)

Birimler risk yönetimi faaliyetlerini, Banka risk iştahı ve kapasitesi ile uyumlu olarak, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar kapsamında risk ölçüm ve yönetim araçlarını kullanmak suretiyle yürütür. Bu kapsamda kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonlarına ilişkin organizasyon yapısı aşağıda detaylandırılmıştır: Kredi Riski Yönetimi kapsamında yer alan birimler; Kurumsal Krediler Tahsis, Ticari Krediler Tahsis, Kredi İzleme ve Tahsilat Bölümü ve Risk Analitiği Bölümü’dür. Kredi politikalarına ilişkin kararlar Kredi Komitesi tarafından alınmaktadır. Tahsis edilen limitler ve kullanımları ile limitlerin aşıldığı durumlar, büyük riskler ve büyük tutardaki sorunlu kredilere ilişkin değerlendirmeler, tahsili gecikmiş alacaklar ile donuk alacaklara ilişkin bilgiler, bağlı ortakların portföylerine ilişkin veriler üst yönetime düzenli bir şekilde raporlanır.

Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, içsel yoğunlaşma limitlerinin izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Söz konusu yoğunlaşma riski yönetimine ait politikalar oluşturularak tahsis, izleme, limit takibi ve yönetimi konularında politikalar dâhilinde hareket edilmesi temin edilmektedir. Kredi maliyeti ve takipteki kredilerin gelişimi ile ilgili düzenli raporlama yapılmaktadır. Ayrıca, kredi portföyüne ilişkin stres testi ve senaryo analizi çalışmaları da İSEDES kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Tüm şube ve birimleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan iç sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması, Banka Yönetim Kurulu’nun en öncelikli sorumlulukları arasındadır. İç sistemler kapsamında, Yönetim Kurulu’nun görev ve sorumlulukları; Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Operasyonel Risk ve Risk Yönetimi faaliyetleri Denetim Komitesi vasıtasıyla yürütülmektedir.

| Cari Dönem               | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı |                |                   | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer         |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|--------------------------------------------|-------------------|
|                          | Temerrüt                                                                                                    | etmiş          | Temerrüt etmemiş  |                                            |                   |
| 1 Krediler               |                                                                                                             | 619.425        | 19.006.911        | 830.116                                    | 18.796.220        |
| 2 Borçlanma araçları     |                                                                                                             | --             | 2.349.203         | 3.369                                      | 2.345.834         |
| 3 Bilanço dışı alacaklar |                                                                                                             | 8.591          | 3.822.178         | 11.077                                     | 3.819.692         |
| <b>4 Toplam</b>          |                                                                                                             | <b>628.016</b> | <b>25.178.292</b> | <b>844.562</b>                             | <b>24.961.746</b> |

| Önceki Dönem             | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı |                |                   | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer         |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|--------------------------------------------|-------------------|
|                          | Temerrüt                                                                                                    | etmiş          | Temerrüt etmemiş  |                                            |                   |
| 1 Krediler               |                                                                                                             | 920.338        | 15.508.182        | 804.110                                    | 15.624.410        |
| 2 Borçlanma araçları     |                                                                                                             | --             | 1.469.287         | 2.528                                      | 1.466.759         |
| 3 Bilanço dışı alacaklar |                                                                                                             | 19.003         | 6.650.805         | 19.121                                     | 6.650.687         |
| <b>4 Toplam</b>          |                                                                                                             | <b>939.341</b> | <b>23.628.274</b> | <b>825.759</b>                             | <b>23.741.856</b> |

## Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

|                                                                                              | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| 1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı     | 920.338    | 621.863      |
| 2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları             | 328.380    | 718.328      |
| 3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar                                           | --         | --           |
| 4 Aktiften silinen tutarlar (*)                                                              | 242.412    | 249.214      |
| 5 Diğer değişimler(**)                                                                       | (386.881)  | (170.639)    |
| 6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5) | 619.425    | 920.338      |

(\*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar burada gösterilmektedir.

(\*\*) Diğer değişimler,dönem içindeki tahsilatları ifade etmektedir.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## Kredilerin coğrafi bölgelere, sektöre, kalan vadesine göre kırılımı

## Kredilerin coğrafi bölgeler bazında kırılımı:

| Krediler ve Diğer Alacaklar | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Yurt içi                    | 18.080.629        | 14.737.586        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri     | 269.060           | 175.043           |
| OECD Ülkeleri               | 60                | 105               |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri   | 458.198           | 402.193           |
| ABD, Kanada                 | 29.644            | 23.987            |
| Diğer Ülkeler               | 169.320           | 169.268           |
| <b>Toplam</b>               | <b>19.006.911</b> | <b>15.508.182</b> |

## Kredilerin sektör bazında kırılımı:

| Krediler ve Diğer Alacaklar | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Tarım</b>                | <b>281.562</b>    | <b>292.098</b>    |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 236.486           | 249.587           |
| Ormancılık                  | 45.076            | 42.511            |
| Balıkçılık                  | --                | --                |
| <b>Sanayi</b>               | <b>4.071.734</b>  | <b>3.052.932</b>  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 559.653           | 507.039           |
| İmalat Sanayi               | 2.288.954         | 1.656.486         |
| Elektrik, Gaz, Su           | 1.223.127         | 889.407           |
| <b>İnşaat</b>               | <b>2.312.369</b>  | <b>2.957.739</b>  |
| <b>Hizmetler</b>            | <b>8.818.018</b>  | <b>6.763.379</b>  |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 2.108.454         | 1.359.296         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 2.859.089         | 2.318.262         |
| Ulaştırma Ve Haberleşme     | 1.744.724         | 975.185           |
| Mali Kuruluşlar             | 166.516           | 240.621           |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | 386.059           | 479.302           |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | 961.846           | 761.672           |
| Eğitim Hizmetleri           | 227.415           | 198.509           |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 363.915           | 430.532           |
| <b>Diğer</b>                | <b>3.523.228</b>  | <b>2.442.034</b>  |
| <b>Toplam</b>               | <b>19.006.911</b> | <b>15.508.182</b> |

## Kredilerin kalan vadelerine göre kırılımları:

|              | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay    | 3-12 Ay   | 1-5 Yıl   | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam     |
|--------------|-------------|-----------|-----------|-----------|----------------|------------|
| Cari Dönem   | 2.122.272   | 3.731.833 | 6.664.467 | 5.713.625 | 774.714        | 19.006.911 |
| Önceki Dönem | 1.904.238   | 2.357.855 | 5.611.010 | 4.714.373 | 920.706        | 15.508.182 |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan ve aktiften silinen kredi tutarları:

| Cari Dönem                | Takipteki Krediler | Özel Karşılık  | Aktiften Silinenler |
|---------------------------|--------------------|----------------|---------------------|
| Yurt içi                  | 619.425            | 388.750        | 242.412             |
| Avrupa Birliği Ülkeleri   | --                 | --             | --                  |
| OECD Ülkeleri             | --                 | --             | --                  |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri | --                 | --             | --                  |
| ABD, Kanada               | --                 | --             | --                  |
| Diğer Ülkeler             | --                 | --             | --                  |
| <b>Toplam</b>             | <b>619.425</b>     | <b>388.750</b> | <b>242.412</b>      |

| Önceki Dönem              | Takipteki Krediler | Özel Karşılık  | Aktiften Silinenler |
|---------------------------|--------------------|----------------|---------------------|
| Yurt içi                  | 920.338            | 545.118        | 249.214             |
| Avrupa Birliği Ülkeleri   | --                 | --             | --                  |
| OECD Ülkeleri             | --                 | --             | --                  |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri | --                 | --             | --                  |
| ABD, Kanada               | --                 | --             | --                  |
| Diğer Ülkeler             | --                 | --             | --                  |
| <b>Toplam</b>             | <b>920.338</b>     | <b>545.118</b> | <b>249.214</b>      |

| Cari Dönem                  | Takipteki Krediler | Özel Karşılık  | Aktiften Silinenler |
|-----------------------------|--------------------|----------------|---------------------|
| <b>Tarım</b>                | <b>53.394</b>      | <b>31.684</b>  | <b>16.517</b>       |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 46.668             | 27.467         | 11.558              |
| Ormançılık                  | 6.726              | 4.217          | 4.959               |
| Balıkçılık                  | --                 | --             | --                  |
| <b>Sanayi</b>               | <b>114.951</b>     | <b>79.779</b>  | <b>74.238</b>       |
| Madencilik ve Taşocaklığı   | 33.264             | 24.606         | 18.376              |
| İmalat Sanayi               | 76.758             | 52.668         | 55.752              |
| Elektrik, Gaz, Su           | 4.929              | 2.505          | 110                 |
| <b>İnşaat</b>               | <b>130.322</b>     | <b>81.292</b>  | <b>20.188</b>       |
| <b>Hizmetler</b>            | <b>264.969</b>     | <b>162.429</b> | <b>91.902</b>       |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 131.745            | 83.442         | 79.088              |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 11.438             | 6.981          | 2.697               |
| Ulaştırma Ve Haberleşme     | 72.496             | 43.622         | 6.507               |
| Mali Kuruluşlar             | 438                | 258            | --                  |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | 15.763             | 9.737          | 305                 |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | 3.040              | 1.690          | 354                 |
| Eğitim Hizmetleri           | 8.991              | 5.724          | 295                 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 21.058             | 10.975         | 2.656               |
| <b>Diğer</b>                | <b>55.789</b>      | <b>33.566</b>  | <b>39.567</b>       |
| <b>Toplam</b>               | <b>619.425</b>     | <b>388.750</b> | <b>242.412</b>      |

| Önceki Dönem                | Takipteki Krediler | Özel Karşılık  | Aktiften Silinenler |
|-----------------------------|--------------------|----------------|---------------------|
| <b>Tarım</b>                | <b>60.781</b>      | <b>33.729</b>  | <b>5.515</b>        |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 48.260             | 25.352         | 3.295               |
| Ormançılık                  | 12.521             | 8.377          | 2.143               |
| Balıkçılık                  | 0                  | 0              | 77                  |
| <b>Sanayi</b>               | <b>201.682</b>     | <b>120.638</b> | <b>70.888</b>       |
| Madencilik ve Taşocaklığı   | 62.585             | 39.068         | 17.127              |
| İmalat Sanayi               | 133.484            | 77.645         | 53.523              |
| Elektrik, Gaz, Su           | 5613               | 3925           | 238                 |
| <b>İnşaat</b>               | <b>144.241</b>     | <b>78.496</b>  | <b>32.460</b>       |
| <b>Hizmetler</b>            | <b>417.420</b>     | <b>220.459</b> | <b>110.907</b>      |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 220.831            | 139.919        | 76.912              |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 112.285            | 29.436         | 19.712              |
| Ulaştırma Ve Haberleşme     | 27.748             | 16.355         | 6.078               |
| Mali Kuruluşlar             | 98                 | 74             | 36                  |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | 20.616             | 12.077         | 307                 |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | 4.712              | 3.567          | 3667                |
| Eğitim Hizmetleri           | 8.018              | 4348           | 677                 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 23.112             | 14.683         | 3.518               |
| <b>Diğer</b>                | <b>96.214</b>      | <b>61.796</b>  | <b>29.444</b>       |
| <b>Toplam</b>               | <b>920.338</b>     | <b>545.118</b> | <b>249.214</b>      |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

| Yaşlandırma Analizi: |                   |                   |
|----------------------|-------------------|-------------------|
|                      | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
| Gecikme Günü         | Tutar             | Tutar             |
| 0-30                 | 18.802.229        | 15.307.058        |
| 31-60                | 42.201            | 82.355            |
| 61-90                | 120.917           | 118.770           |
| 90+                  | 660.989           | 920.338           |
| <b>Toplam</b>        | <b>19.626.336</b> | <b>16.428.520</b> |

Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı:

| Cari Dönem              | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Takipteki Krediler |
|-------------------------|-----------------------------|---------------------------|--------------------|
| Karşılık Ayrılan        | --                          | --                        | 4.305              |
| Karşılık Ayrılmayan (*) | 2.059.527                   | 2.761.574                 | --                 |
| <b>Toplam</b>           | <b>2.059.527</b>            | <b>2.761.574</b>          | <b>4.305</b>       |

(\*) Standart nitelikteki krediler için birinci aşama (12 ay beklenen zarar karşılığı), yakın izlemedeki krediler için ikinci aşama (kredi riskinde önemli artış) karşılığı ayrılmaktadır.

| Önceki Dönem            | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Takipteki Krediler |
|-------------------------|-----------------------------|---------------------------|--------------------|
| Karşılık Ayrılan        | --                          | --                        | 24.322             |
| Karşılık Ayrılmayan (*) | 56.505                      | 1.100.594                 | --                 |
| <b>Toplam</b>           | <b>56.505</b>               | <b>1.100.594</b>          | <b>24.322</b>      |

(\*) Standart nitelikteki krediler için birinci aşama (12 ay beklenen zarar karşılığı), yakın izlemedeki krediler için ikinci aşama (kredi riskinde önemli artış) karşılığı ayrılmaktadır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

### Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

| Cari Dönem           | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|----------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 1 Krediler           | 17.293.854                                                | 1.219.130                     | 1.152.094                                           | 67.036                                    | 67.036                                                          | --                                    | --                                                          |
| 2 Borçlanma araçları | 2.345.834                                                 | --                            | --                                                  | --                                        | --                                                              | --                                    | --                                                          |
| 3 Toplam             | 19.639.688                                                | 1.219.130                     | 1.152.094                                           | 67.036                                    | 67.036                                                          | -                                     | -                                                           |
| 4 Temerrüde düşmüş   | 160.395                                                   | 70.280                        | 70.280                                              | --                                        | --                                                              | --                                    | --                                                          |

\*30/06/2020 itibarıyla yapılan raporlamada 31/12/2019 tarihi kurları kullanılmıştır.

| Önceki Dönem         | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|----------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 1 Krediler           | 14.405.387                                                | 1.508.015                     | 1.192.051                                           | 315.964                                   | 315.964                                                         | --                                    | --                                                          |
| 2 Borçlanma araçları | 1.466.759                                                 | --                            | --                                                  | --                                        | --                                                              | --                                    | --                                                          |
| 3 Toplam             | 15.872.146                                                | 1.508.015                     | 1.192.051                                           | 315.964                                   | 315.964                                                         | --                                    | --                                                          |
| 4 Temerrüde düşmüş   | 301.507                                                   | 103.713                       | 103.713                                             | --                                        | --                                                              | --                                    | --                                                          |

### Kredi riski standart yaklaşım- maruz kalanın kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| Cari Dönem                                                                                     | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı |                    | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı |                    | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Risk sınıfları                                                                                 | Bilanço içi tutar                                                  | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar                                                   | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar                                   | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                    | 4.116.994                                                          | --                 | 4.184.030                                                           | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                    | 199.815                                                            | --                 | 199.815                                                             | --                 | 99.908                                                 | %50,0                          |
| 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                  | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                 | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                        | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                   | 3.039.599                                                          | 84.034             | 3.039.599                                                           | 47.490             | 746.851                                                | %24,2                          |
| 7 Kurumsal alacaklar                                                                           | 11.636.049                                                         | 987.347            | 11.619.810                                                          | 579.733            | 11.984.494                                             | %98,2                          |
| 8 Perakende alacaklar                                                                          | 5.050.336                                                          | 1.440.118          | 5.013.662                                                           | 364.891            | 4.032.652                                              | %75,0                          |
| 9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                            | 152.068                                                            | 1.815              | 151.639                                                             | 528                | 118.854                                                | %78,1                          |
| 10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                           | 1.385.231                                                          | 46.874             | 1.377.189                                                           | 39.387             | 942.441                                                | %68,5                          |
| 11 Tahsilî gecikmiş alacaklar                                                                  | 246.057                                                            | 1.340              | 240.405                                                             | 1.340              | 203.080                                                | %84,0                          |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                  | 26.256                                                             | 3.489              | 26.256                                                              | 1.745              | 26.313                                                 | %94,0                          |
| 13 İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar *                                        | 89.461                                                             | --                 | 89.461                                                              | --                 | 89.461                                                 | %100,0                         |
| 16 Diğer alacaklar                                                                             | 1.107.128                                                          | 1.171.451          | 1.107.128                                                           | 64.940             | 737.064                                                | %62,9                          |
| 17 Hisse senedi yatırımları                                                                    | 9.764                                                              | --                 | 9.764                                                               | --                 | 9.764                                                  | %100,0                         |
| 18 Toplam                                                                                      | 27.058.758                                                         | 3.736.468          | 27.058.758                                                          | 1.100.054          | 18.990.882                                             | %67,4                          |

\* Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarının hesaplanmasında içerk yönetim metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerk yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.

\*\* Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

| Önceki Dönem                                                                                   | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı |                    | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı |                    | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Risk sınıfları                                                                                 | Bilanço içi tutar                                                  | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar                                                   | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar                                   | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                    | 3.273.949                                                          | --                 | 3.589.913                                                           | --                 | 554.500                                                | %15,4                          |
| 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                    | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                  | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                 | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                        | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                   | 2.473.858                                                          | 57.992             | 2.473.858                                                           | 34.345             | 687.579                                                | %27,4                          |
| 7 Kurumsal alacaklar                                                                           | 10.875.808                                                         | 772.631            | 10.815.675                                                          | 433.879            | 10.838.666                                             | %96,3                          |
| 8 Perakende alacaklar                                                                          | 3.272.470                                                          | 1.020.155          | 3.066.049                                                           | 278.751            | 2.506.369                                              | %74,9                          |
| 9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                            | 271.085                                                            | 1.851              | 267.589                                                             | 777                | 179.952                                                | %67,1                          |
| 10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                           | 1.255.880                                                          | 44.625             | 1.209.966                                                           | 35.760             | 801.550                                                | %64,3                          |
| 11 Tahsilî gecikmiş alacaklar                                                                  | 356.201                                                            | --                 | 356.201                                                             | --                 | 294.493                                                | %82,7                          |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                  | 49.506                                                             | 9.432              | 49.506                                                              | 4.716              | 33.380                                                 | %61,6                          |
| 13 İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar *                                        | 83.713                                                             | --                 | 83.713                                                              | --                 | 83.713                                                 | %100,0                         |
| 16 Diğer alacaklar                                                                             | 912.762                                                            | 4.765.176          | 912.762                                                             | 75.985             | 647.747                                                | %65,5                          |
| 17 Hisse senedi yatırımları                                                                    | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 18 Toplam                                                                                      | 22.825.232                                                         | 6.671.862          | 22.825.232                                                          | 864.213            | 16.627.949                                             | %70,1                          |

\* Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarının hesaplanmasında içerk yönetim metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerk yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

### Kredi riski standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| (Cari Dönem) | Risk sınıfları/ Risk ağırlığı                                                                  | 0%        | 10% | 20%       | %35(*) | 50%       | %50(*)  | 75%       | 100%       | 150%   | 200% | Toplam risk tutarı (**) |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----|-----------|--------|-----------|---------|-----------|------------|--------|------|-------------------------|
| 1            | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 4.184.030 | --  | --        | --     | --        | --      | --        | --         | --     | --   | 4.184.030               |
| 2            | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | --        | --  | --        | --     | 199.815   | --      | --        | --         | --     | --   | 199.815                 |
| 3            | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | --        | --  | --        | --     | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                      |
| 4            | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | --        | --  | --        | --     | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                      |
| 5            | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | --        | --  | --        | --     | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                      |
| 6            | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 763.006   | --  | 1.401.051 | --     | 912.782   | --      | --        | 10.250     | --     | --   | 3.087.089               |
| 7            | Kurumsal alacaklar                                                                             | 215.049   | --  | --        | --     | --        | --      | --        | 11.984.494 | --     | --   | 12.199.543              |
| 8            | Perakende alacaklar                                                                            | 1.683     | --  | --        | --     | --        | --      | 5.376.870 | --         | --     | --   | 5.378.553               |
| 9            | İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | --        | --  | --        | 51.251 | --        | --      | --        | 100.916    | --     | --   | 152.167                 |
| 10           | Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | --        | --  | --        | --     | --        | 948.269 | --        | 468.307    | --     | --   | 1.416.576               |
| 11           | Tahsilî gecikmiş alacaklar                                                                     | --        | --  | --        | --     | 140.449   | --      | --        | 38.177     | 63.119 | --   | 241.745                 |
| 12           | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | --        | --  | --        | --     | 3.612     | --      | --        | 24.153     | 236    | --   | 28.001                  |
| 13           | İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                              | --        | --  | --        | --     | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                      |
| 14           | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | --        | --  | --        | --     | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                      |
| 15           | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | --        | --  | --        | --     | --        | --      | --        | 89.461     | --     | --   | 89.461                  |
| 16           | Hisse senedi yatırımları                                                                       | --        | --  | --        | --     | --        | --      | --        | 9.764      | --     | --   | 9.764                   |
| 17           | Diğer Alacaklar                                                                                | 435.004   | --  | --        | --     | --        | --      | --        | 737.064    | --     | --   | 1.172.068               |
| 18           | Toplam                                                                                         | 5.598.772 | --  | 1.401.051 | 51.251 | 1.256.658 | 948.269 | 5.376.870 | 13.462.586 | 63.355 | --   | 28.158.812              |

(\*) KDO ve KRA sonrası

(\*\*) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarının hesaplanmasında içerk yönetim metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerk yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.

(\*\*\*) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

| (Önceki Dönem) | Risk sınıfları/ Risk ağırlığı                                                                  | 0%        | 10% | 20%     | %35(*)  | 50%       | %50(*)  | 75%       | 100%       | 150%   | 200% | Toplam risk tutarı (**) |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----|---------|---------|-----------|---------|-----------|------------|--------|------|-------------------------|
| 1              | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 2.480.913 | --  | --      | --      | 1.109.000 | --      | --        | --         | --     | --   | 3.589.913               |
| 2              | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | --        | --  | --      | --      | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                      |
| 3              | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | --        | --  | --      | --      | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                      |
| 4              | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | --        | --  | --      | --      | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                      |
| 5              | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | --        | --  | --      | --      | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                      |
| 6              | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 763.157   | --  | 634.032 | --      | 1.100.483 | --      | --        | 10.531     | --     | --   | 2.508.203               |
| 7              | Kurumsal alacaklar                                                                             | 410.888   | --  | --      | --      | --        | --      | --        | 10.838.666 | --     | --   | 11.249.554              |
| 8              | Perakende alacaklar                                                                            | 2.975     | --  | --      | --      | --        | --      | 3.341.825 | --         | --     | --   | 3.344.800               |
| 9              | İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | --        | --  | --      | 136.021 | --        | --      | --        | 132.345    | --     | --   | 268.366                 |
| 10             | Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | --        | --  | --      | --      | --        | 888.351 | --        | 357.375    | --     | --   | 1.245.726               |
| 11             | Tahsilî gecikmiş alacaklar                                                                     | --        | --  | --      | --      | 199.622   | --      | --        | 80.374     | 76.205 | --   | 356.201                 |
| 12             | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | --        | --  | --      | --      | 47.154    | --      | --        | 1.599      | 5.469  | --   | 54.222                  |
| 13             | İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                              | --        | --  | --      | --      | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                      |
| 14             | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | --        | --  | --      | --      | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                      |
| 15             | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | --        | --  | --      | --      | --        | --      | --        | 83.713     | --     | --   | 83.713                  |
| 16             | Hisse senedi yatırımları                                                                       | --        | --  | --      | --      | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                      |
| 17             | Diğer Alacaklar                                                                                | 341.000   | --  | --      | --      | --        | --      | --        | 647.747    | --     | --   | 988.747                 |
| 18             | Toplam                                                                                         | 3.998.933 | --  | 634.032 | 136.021 | 2.456.259 | 888.351 | 3.341.825 | 12.152.350 | 81.674 | --   | 23.689.445              |

(\*) KDO ve KRA sonrası

(\*\*) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarının hesaplanmasında içerk yönetim metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerk yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

Kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi risk azaltım tekniği olarak türevler kullanılmamakta olup sadece garantiler ve nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar kullanılmaktadır.

Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar şu şekilde tanımlanmaktadır: İpotek olarak alınan teminatların ekspertizleri SPK lisanslı ve BDDK’nın onaylamış olduğu firmalara yaptırılmaktadır. Ticari kredilerin teminatına alınan gayrimenkullerin ekspertiz raporları risk devam ettiği sürece her yıl yenilenmektedir. Kural olarak her yıl başka bir firmanın ekspertiz yapması tercih edilmektedir. Ekspertiz işlemlerinin yönetimi Ekspertiz ve Gayrimenkul Proje Finansmanı Birimi tarafından yapılmaktadır. Araç teminatları ise kasko bedelleri üzerinden takip edilmektedir. Teminata alınan çek ve senetlerin olumsuz kayıt kontrolleri belli aralıklarla yapılarak, olumsuz kaydı olan müşterilerden alınan çek ve senetlerin değiştirilmesi istenmektedir.

Banka’nın teminatlarını ağırlıklı olarak çekler, senetler, ipotekler, kefaletler, araç rehinleri ve mevduat rehinleri oluşturmaktadır. Banka’nın kredi riskindeki yoğunlaşmasını ise ağırlıklı olarak kurumsal alacaklar oluşturmaktadır. Daha sonra sırası ile ipotek teminatlı alacaklar, KOBİ alacaklar ve perakende alacaklar gelmektedir.

| Risk Sınıfı *                                                | Tutar             | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar ** | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Cari Dönem                                                   |                   |                     |                            |                               |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar    | 4.184.030         | --                  | --                         | 67.036                        |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar    | 199.815           | --                  | --                         | --                            |
| Paralar, Satın Alınan Çekler ve TCMB                         | --                | --                  | --                         | --                            |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar  | --                | --                  | --                         | --                            |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar                 | --                | --                  | --                         | --                            |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar                        | --                | --                  | --                         | --                            |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar                      | 3.087.089         | 763.006             | --                         | --                            |
| Kurumsal Alacaklar                                           | 12.199.543        | 215.049             | --                         | --                            |
| Perakende Alacaklar                                          | 5.378.553         | 1.683               | --                         | --                            |
| Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar          | 1.568.743         | --                  | 999.520                    | --                            |
| Tahsilî Gecikmiş Alacaklar                                   | 241.745           | --                  | 46.593                     | --                            |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar             | 28.001            | --                  | --                         | --                            |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler                            | --                | --                  | --                         | --                            |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle | --                | --                  | --                         | --                            |
| Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar                               | --                | --                  | --                         | --                            |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar           | 89.461            | --                  | --                         | --                            |
| Hisse Senedi Yatırımları                                     | 9.764             | --                  | --                         | --                            |
| Diğer Alacaklar                                              | 1.172.068         | --                  | --                         | --                            |
| <b>Toplam</b>                                                | <b>28.158.812</b> | <b>979.738</b>      | <b>1.046.113</b>           | <b>67.036</b>                 |

(\*) Gayrinakdi riskler kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak gösterilmiştir.  
(\*\*) Diğer/Fiziki Teminatlar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ uyarınca kullanılması mümkün olan tam teminatlı tutarları ile gösterilmiştir.  
\*\*\*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

| Risk Sınıfı *                                                | Tutar             | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar ** | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Önceki Dönem                                                 |                   |                     |                            |                               |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar    | 3.589.913         | --                  | --                         | 315.964                       |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar    | --                | --                  | --                         | --                            |
| Paralar, Satın Alınan Çekler ve TCMB                         | --                | --                  | --                         | --                            |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar  | --                | --                  | --                         | --                            |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar                 | --                | --                  | --                         | --                            |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar                        | --                | --                  | --                         | --                            |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar                      | 2.508.203         | 763.157             | --                         | --                            |
| Kurumsal Alacaklar                                           | 11.249.554        | 410.888             | --                         | --                            |
| Perakende Alacaklar                                          | 3.344.800         | 3.080               | --                         | --                            |
| Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar          | 1.514.092         | --                  | 1.024.372                  | --                            |
| Tahsilî Gecikmiş Alacaklar                                   | 356.201           | --                  | 72.268                     | --                            |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar             | 54.222            | --                  | --                         | --                            |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler                            | --                | --                  | --                         | --                            |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle | --                | --                  | --                         | --                            |
| Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar                               | --                | --                  | --                         | --                            |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar           | 83.713            | --                  | --                         | --                            |
| Diğer Alacaklar                                              | 988.747           | --                  | --                         | --                            |
| <b>Toplam</b>                                                | <b>23.689.445</b> | <b>1.177.125</b>    | <b>1.096.640</b>           | <b>315.964</b>                |

(\*) Gayrinakdi riskler kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak gösterilmiştir.  
(\*\*) Diğer/Fiziki Teminatlar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ uyarınca kullanılması mümkün olan tam teminatlı tutarları ile gösterilmiştir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

| Cari Dönem                                                                                                                                                                                                    | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT     | Yasal risk tutarının hesaplanm ası için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| 1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)                                                                                                                                                                     | 205.281           | 201.322                       | --        | (1,4)                                                   | 406.603                                  | 261.009                 |
| 2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        | --                | --                            | --        | --                                                      | --                                       | --                      |
| 3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | --                | --                            | --        | --                                                      | 958.534                                  | 89.527                  |
| 4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        | --                | --                            | --        | --                                                      | 170.084                                  | 7.966                   |
| 5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer                                    | --                | --                            | --        | --                                                      | --                                       | --                      |
| <b>6 Toplam</b>                                                                                                                                                                                               | <b>--</b>         | <b>--</b>                     | <b>--</b> | <b>--</b>                                               | <b>1.535.221</b>                         | <b>358.502</b>          |

| Önceki Dönem                                                                                                                                                                                                  | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT     | Yasal risk tutarının hesaplanm ası için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| 1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)                                                                                                                                                                     | 160.284           | 290.562                       | --        | 1,4                                                     | 450.846                                  | 289.823                 |
| 2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        | --                | --                            | --        | --                                                      | --                                       | --                      |
| 3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | --                | --                            | --        | --                                                      | 1.051.658                                | 121.621                 |
| 4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        | --                | --                            | --        | --                                                      | 30.010                                   | 23                      |
| 5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer                                    | --                | --                            | --        | --                                                      | --                                       | --                      |
| <b>6 Toplam</b>                                                                                                                                                                                               | <b>160.284</b>    | <b>290.562</b>                | <b>--</b> | <b>--</b>                                               | <b>1.532.514</b>                         | <b>411.467</b>          |

Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

|                                                                                  |                                                                                  | Cari Dönem                                                      | Önceki Dönem            |                                                                 |                         |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                                                  |                                                                                  | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
| Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı |                                                                                  |                                                                 |                         |                                                                 |                         |
| 1                                                                                | (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)                                  | ..                                                              | ..                      | ..                                                              | ..                      |
| 2                                                                                | (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)                                    | ..                                                              | ..                      | ..                                                              | ..                      |
| 3                                                                                | Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 406.603                                                         | 73.764                  | 450.846                                                         | 88.444                  |
| 4                                                                                | KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar                                      | 406.603                                                         | 73.764                  | 450.846                                                         | 88.444                  |

\*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

Karşı taraf kredi riski (KKR) standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre

| Cari Dönem                                                                                                |         |     |         |         |       |         |      |       | Toplam      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----|---------|---------|-------|---------|------|-------|-------------|
| Risk ağırlıkları                                                                                          | 0%      | 10% | 20%     | 50%     | 75%   | 100%    | 150% | Diğer | kredi riski |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar                                                   | 12.192  | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | 12.192      |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar                                                               | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                               | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                              | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                                     | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                                                                   | 763.006 | ..  | 316.392 | 291.896 | ..    | 63      | ..   | ..    | 1.371.357   |
| Kurumsal alacaklar                                                                                        | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | 143.732 | ..   | ..    | 143.732     |
| Perakende alacaklar                                                                                       | 632     | ..  | ..      | ..      | 7.308 | ..      | ..   | ..    | 7.940       |
| Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar                                                       | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Tahsilî gecikmiş alacaklar                                                                                | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                                          | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                                         | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                                        | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                                        | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Hisse senedi yatırımları                                                                                  | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Diğer alacaklar                                                                                           | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Diğer varlıklar                                                                                           | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Toplam                                                                                                    | 775.830 | --  | 316.392 | 291.896 | 7.308 | 143.795 | --   | --    | 1.535.221   |

\*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

| Önceki Dönem                                                                                              |         |     |         |         |       |         |      |       | Toplam      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----|---------|---------|-------|---------|------|-------|-------------|
| Risk ağırlıkları                                                                                          | 0%      | 10% | 20%     | 50%     | 75%   | 100%    | 150% | Diğer | kredi riski |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar                                                   | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar                                                               | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                               | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                              | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                                     | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                                                                   | 763.157 | ..  | 144.287 | 477.129 | ..    | 67      | ..   | ..    | 1.384.640   |
| Kurumsal alacaklar                                                                                        | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | 140.530 | ..   | ..    | 140.530     |
| Perakende alacaklar                                                                                       | 2.746   | ..  | ..      | ..      | 4.598 | ..      | ..   | ..    | 7.344       |
| Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar                                                       | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Tahsilî gecikmiş alacaklar                                                                                | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                                          | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                                         | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                                        | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                                        | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Hisse senedi yatırımları                                                                                  | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Diğer alacaklar                                                                                           | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Diğer varlıklar                                                                                           | ..      | ..  | ..      | ..      | ..    | ..      | ..   | ..    | ..          |
| Toplam                                                                                                    | 765.903 | --  | 144.287 | 477.129 | 4.598 | 140.597 | --   | --    | 1.532.514   |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

KKR için kullanılan teminatlar

| Cari Dönem                 | Türev finansal araç teminatları |            |                    |            | Diğer işlem teminatları |                    |
|----------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
|                            | Alınan teminatlar               |            | Verilen teminatlar |            | Alınan teminatlar       | Verilen teminatlar |
|                            | Ayrılmış                        | Ayrılmamış | Ayrılmış           | Ayrılmamış |                         |                    |
| Nakit - yerli para         | ..                              | ..         | ..                 | ..         | ..                      | 170.084            |
| Nakit - yabancı para       | 632                             | ..         | ..                 | ..         | 610.160                 | ..                 |
| Devlet tahvil/bono - yerli | ..                              | ..         | ..                 | ..         | 130.256                 | ..                 |
| Devlet tahvil/bono - diğer | ..                              | ..         | ..                 | ..         | ..                      | ..                 |
| Kamu kurum tahvil/bono     | ..                              | ..         | ..                 | ..         | ..                      | ..                 |
| Kurumsal tahvil/bono       | ..                              | ..         | ..                 | ..         | ..                      | ..                 |
| Hisse senedi               | ..                              | ..         | ..                 | ..         | ..                      | ..                 |
| Diğer teminat              | ..                              | ..         | ..                 | ..         | ..                      | ..                 |
| Toplam                     | 632                             | --         | --                 | --         | 740.416                 | 170.084            |

\*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

| Önceki Dönem               | Türev finansal araç teminatları |            |                    |            | Diğer işlem teminatları |                    |
|----------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
|                            | Alınan teminatlar               |            | Verilen teminatlar |            | Alınan teminatlar       | Verilen teminatlar |
|                            | Ayrılmış                        | Ayrılmamış | Ayrılmış           | Ayrılmamış |                         |                    |
| Nakit - yerli para         | ..                              | --         | --                 | --         | --                      | 30.010             |
| Nakit - yabancı para       | 2.746                           | --         | --                 | --         | 733.257                 | --                 |
| Devlet tahvil/bono - yerli | --                              | --         | --                 | --         | 29.894                  | --                 |
| Devlet tahvil/bono - diğer | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Kamu kurum tahvil/bono     | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Kurumsal tahvil/bono       | --                              | --         | --                 | --         | --                      | 1.051.658          |
| Hisse senedi               | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Diğer teminat              | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Toplam                     | 2.746                           | --         | --                 | --         | 763.151                 | 1.081.668          |

Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka’nın finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Mevcut risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu limitler periyodik olarak revize edilmektedir. Banka Yönetim Kurulu, Risk Yönetimi Grubu ile Üst Düzey Yönetimin, Banka’nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Alım satım işlemlerinden oluşan piyasa riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk İştahı Politikası ile “az” olarak sınırlandırılmış olup BDDK’nın standart metodu dikkate alınarak ölçülmektedir. Aynı zamanda Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Bölümü tarafından alım satım portföyü piyasa değerleri ve realize kar zararı raporlanmaktadır. Risk Yönetimi ve Aktif Pasif Komitesi tarafından alım satım işlemlerinin Risk İştahı Politikası’na uyumu sürekli takip edilmektedir. Aktif pasif vade uyumsuzluğundan kaynaklanan piyasa riski ise gap raporları vasıtası ile ayrıca takip edilmektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

Banka’nın finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları (devamı)

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmekte, ayrıca, nakit akış projeksiyonu ve gap analizi gibi geleneksel risk ölçüm yöntemleri de kullanılmaktadır.

Genel piyasa riski, spesifik ve alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf risklerine karşı bulundurulması gereken sermaye, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in hükümleri çerçevesinde standart metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 21 inci maddesi ve anılan yönetmelik Ek 2 uyarınca krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilmekte, ‘Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ’ kapsamında risk azaltım tekniklerinin uygulanmasının ardından ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılmaktadır. Banka türev finansal araçlara ilişkin risk tutarlarını “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi’ni” kullanmak suretiyle hesaplamaktadır.

Piyasa riski standart yaklaşıma ilişkin tablo

|                                          | Cari Dönem           | Önceki Dönem         |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                          | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar |
| Dolaysız (peşin) ürünler                 |                      |                      |
| 1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 368.500              | 533.163              |
| 2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | --                   | --                   |
| 3 Kur riski                              | 128.475              | 13.875               |
| 4 Emtia riski                            | 24.775               | --                   |
| Opsiyonlar                               |                      |                      |
| 5 Basitleştirilmiş yaklaşım              | --                   | --                   |
| 6 Delta-plus metodu                      | 75.000               | 5.425                |
| 7 Senaryo yaklaşımı                      | --                   | --                   |
| 8 Menkul kıymetleştirme                  | --                   | --                   |
| 9 Toplam                                 | 596.750              | 552.463              |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

1. Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler tablosu

Karşı taraf kredi riskine ilişkin risk tutarı “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” Ek 2 - Bölüm 3’te belirtilen “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” ile elde edilmektedir.

Sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri elde edilir. Sözleşme tutarları veya işleme konu olan tutarlar vadeye kalan süreleri ve sözleşme türlerine göre ilgili oranlarla çarpılarak potansiyel kredi risk tutarı elde edilir. Yenileme maliyeti ve potansiyel kredi risk tutarının toplamı karşı taraf kredi riskine ilişkin risk tutarını verir. Karşı taraf kredi riskinin azaltımında nakdi teminatlar dikkate alınmaktadır.

|                                   | Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım |        |        |         |       |         | Toplam Risk Ağırlıklı Tutar |
|-----------------------------------|---------------------------------|--------|--------|---------|-------|---------|-----------------------------|
|                                   | Tutar                           | 0%     | 20%    | 50%     | 75%   | 100%    |                             |
| Cari Dönem                        |                                 |        |        |         |       |         |                             |
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler*  | --                              | --     | --     | --      | --    | --      | --                          |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler** | 201.322                         | 12.824 | 26.218 | 102.936 | 2.777 | 56.567  | 115.361                     |
| Emtiaya Dayalı Sözleşmeler        | --                              | --     | --     | --      | --    | --      | --                          |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler | --                              | --     | --     | --      | --    | --      | --                          |
| Diğer                             | --                              | --     | --     | --      | --    | --      | --                          |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer  | 205.281                         | --     | 5.797  | 107.725 | 4.531 | 87.228  | 145.648                     |
| Netleştirmenin Faydaları          | --                              | --     | --     | --      | --    | --      | --                          |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı   | --                              | --     | --     | --      | --    | --      | --                          |
| Tutulan Teminatlar                | 632                             | --     | --     | --      | --    | --      | --                          |
| Türevlere İlişkin Net Pozisyon*** | 406.603                         | 12.824 | 32.015 | 210.661 | 7.308 | 143.795 | 261.009                     |

(\*) Repo işlemlerinden oluşmaktadır.

(\*\*) Opsiyon, para swabı ve forward sözleşmelerinden oluşmaktadır.

(\*\*\*) Döviz kuruna ve faiz oranına dayalı sözleşmeler ile pozitif gerçeğe uygun brüt değer toplamından oluşmaktadır.

(\*\*\*\*)Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

|                                   | Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım |       |        |         |       |         | Toplam Risk Ağırlıklı Tutar |
|-----------------------------------|---------------------------------|-------|--------|---------|-------|---------|-----------------------------|
|                                   | Tutar                           | 0%    | 20%    | 50%     | 75%   | 100%    |                             |
| Önceki Dönem                      |                                 |       |        |         |       |         |                             |
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler*  | --                              | --    | --     | --      | --    | --      | --                          |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler** | 290.562                         | 2.746 | 18.840 | 178.607 | 2.112 | 88.257  | 182.913                     |
| Emtiaya Dayalı Sözleşmeler        | --                              | --    | --     | --      | --    | --      | --                          |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler | --                              | --    | --     | --      | --    | --      | --                          |
| Diğer                             | --                              | --    | --     | --      | --    | --      | --                          |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer  | 160.283                         | --    | 77     | 105.380 | 2.486 | 52.340  | 106.910                     |
| Netleştirmenin Faydaları          | --                              | --    | --     | --      | --    | --      | --                          |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı   | --                              | --    | --     | --      | --    | --      | --                          |
| Tutulan Teminatlar                | 2.746                           | --    | --     | --      | --    | --      | --                          |
| Türevlere İlişkin Net Pozisyon*** | 450.845                         | 2.746 | 18.917 | 283.987 | 4.598 | 140.597 | 289.822                     |

(\*) Repo işlemlerinden oluşmaktadır.

(\*\*) Opsiyon, para swabı ve forward sözleşmelerinden oluşmaktadır.

(\*\*\*) Döviz kuruna ve faiz oranına dayalı sözleşmeler ile pozitif gerçeğe uygun brüt değer toplamından oluşmaktadır.

Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Banka’nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” başlıklı 3 üncü bölümü uyarınca Banka’nın son 3 yılına (2019, 2018 ve 2017) ait brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Brüt gelirin %15’i olan 144.904 TL (31 Aralık 2019: 118.470 TL) aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

| Cari Dönem                                 | 31/12/2017 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam    |
|--------------------------------------------|------------|------------|------------|-------------------------------|----------|-----------|
| Brüt gelir                                 | 714.239    | 1.034.587  | 1.149.263  | 966.030                       | 15       | 144.904   |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) |            |            |            |                               |          | 1.811.306 |

| Önceki Dönem                               | 31/12/2016 | 31/12/2017 | 31/12/2018 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam    |
|--------------------------------------------|------------|------------|------------|-------------------------------|----------|-----------|
| Brüt gelir                                 | 620.584    | 714.239    | 1.034.587  | 789.803                       | 15       | 118.470   |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) |            |            |            |                               |          | 1.480.881 |

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

## 1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

|               | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|---------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|               | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Kasa/Efektif  | 54.967         | 281.636          | 48.386         | 211.408          |
| TCMB          | 411.057        | 2.174.032        | 152.600        | 2.295.481        |
| Diğer         | --             | --               | --             | --               |
| <b>Toplam</b> | <b>466.024</b> | <b>2.455.668</b> | <b>200.986</b> | <b>2.506.889</b> |

## 1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

|                              | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                              | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 407.561        | 782.078          | 152.527        | 659.002          |
| Vadeli Serbest Hesap         | 3.496          | --               | 73             | 498.795          |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | --             | 1.391.954        | --             | 1.137.684        |
| <b>Toplam</b>                | <b>411.057</b> | <b>2.174.032</b> | <b>152.600</b> | <b>2.295.481</b> |

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %1-%6 (31 Aralık 2019: %1-%7) arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%21 (31 Aralık 2019: %5-%21) arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

## 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

## 2.1 Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

|                                         | Cari Dönem   |           | Önceki Dönem  |           |
|-----------------------------------------|--------------|-----------|---------------|-----------|
|                                         | TP           | YP        | TP            | YP        |
| Hisse Senetleri                         | --           | --        | --            | --        |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 2.796        | --        | 24.580        | --        |
| <b>Toplam</b>                           | <b>2.796</b> | <b>--</b> | <b>24.580</b> | <b>--</b> |

Bilanço tarihleri itibarıyla teminat olarak verilen alım-satım amaçlı finansal varlıklar, T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.’ye, bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen teminatlardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 121.342 TL’dir (31 Aralık 2019: 65.841 TL).

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi durumunda, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

## Gerçeğe uygun değeri üzerinden gösterilen krediler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 1.948.020 TL).

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## 1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 2.2 Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

## 2.3 Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu (\*)

|                   | Cari Dönem     |               | Önceki Dönem   |               |
|-------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                   | TP             | YP            | TP             | YP            |
| Vadeli İşlemler   | 97.046         | --            | 59.591         | --            |
| Swap İşlemleri    | 368.124        | --            | 368.713        | --            |
| Futures İşlemleri | --             | --            | --             | --            |
| Opsiyonlar        | 231.789        | 10.406        | 195.923        | 27.136        |
| Diğer             | --             | --            | --             | --            |
| <b>Toplam</b>     | <b>696.959</b> | <b>10.406</b> | <b>624.227</b> | <b>27.136</b> |

(\*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

## 3. Bankalara ilişkin bilgiler

## 3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

|                             | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |               |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|                             | TP             | YP             | TP             | YP            |
| Bankalar                    |                |                |                |               |
| Yurt içi                    | 465.103        | 39.805         | 400.563        | 740           |
| Yurt dışı                   | 461            | 383.162        | 2.058          | 87.455        |
| Yurt dışı Merkez ve Şubeler | --             | --             | --             | --            |
| <b>Toplam</b>               | <b>465.564</b> | <b>422.967</b> | <b>402.621</b> | <b>88.195</b> |

## 3.2 Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

|                            | Cari Dönem    |                       | Önceki Dönem  |                       |
|----------------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
|                            | Serbest Tutar | Serbest Olmayan Tutar | Serbest Tutar | Serbest Olmayan Tutar |
| AB Ülkeleri                | 68.714        | 233.344               | 18.008        | 28.352                |
| ABD, Kanada                | 8.447         | --                    | 29.818        | --                    |
| OECD Ülkeleri*             | 719           | 59.798                | 1.433         | 3.624                 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | --            | --                    | --            | --                    |
| Diğer                      | 12.601        | --                    | 8.278         | --                    |
| <b>Toplam</b>              | <b>90.481</b> | <b>293.142</b>        | <b>57.537</b> | <b>31.976</b>         |

## 4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

## 4.1 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

|                                   | Cari Dönem   |                | Önceki Dönem  |                |
|-----------------------------------|--------------|----------------|---------------|----------------|
|                                   | TP           | YP             | TP            | YP             |
| Hisse Senetleri                   | --           | --             | --            | --             |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 2.929        | 717.544        | 10.904        | 776.085        |
| Diğer                             | --           | --             | --            | --             |
| <b>Toplam</b>                     | <b>2.929</b> | <b>717.544</b> | <b>10.904</b> | <b>776.085</b> |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 307.053 TL’dir (31 Aralık 2019: 25.476 TL).

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 4.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

|                                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------|------------------|----------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>        | <b>1.017.163</b> | <b>803.864</b> |
| Borsada İşlem Gören               | 1.017.163        | 803.864        |
| Borsada İşlem Görmeyen            | --               | --             |
| <b>Hisse Senetleri</b>            | <b>10.363</b>    | <b>8.697</b>   |
| Borsada İşlem Gören               | 10.363           | 8.697          |
| Borsada İşlem Görmeyen            | --               | --             |
| <b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b> | <b>--</b>        | <b>96</b>      |
| <b>Toplam</b>                     | <b>1.027.526</b> | <b>812.465</b> |

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

## 5.1 Banka’nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

|                                                    | Cari Dönem   |             | Önceki Dönem |             |
|----------------------------------------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
|                                                    | Nakdi        | Gayri Nakdi | Nakdi        | Gayri Nakdi |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b> | --           | 20          | --           | 20          |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler              | --           | --          | --           | --          |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | --           | 20          | --           | 20          |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>  | --           | --          | --           | --          |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>         | <b>6.497</b> | --          | <b>4.653</b> | --          |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>6.497</b> | <b>20</b>   | <b>4.653</b> | <b>20</b>   |

## 5.2 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

| Nakdi Krediler               | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                  |                   |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
|                              |                             |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>15.921.532</b>           | <b>323.805</b>                                 | <b>2.408.979</b>                 | <b>352.595</b>    |
| İşletme Kredileri            | 6.385.151                   | 119.536                                        | 1.446.735                        | 331.004           |
| İhracat Kredileri            | --                          | --                                             | 894                              | --                |
| İthalat Kredileri            | --                          | --                                             | --                               | --                |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 141.271                     | --                                             | --                               | --                |
| Tüketici Kredileri           | 2.643.793                   | 47.991                                         | 16.335                           | 3.933             |
| Kredi Kartları               | 15.097                      | 968                                            | --                               | --                |
| Diğer                        | 6.736.220                   | 155.310                                        | 945.015                          | 17.658            |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | <b>--</b>                   | <b>--</b>                                      | <b>--</b>                        | <b>--</b>         |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | <b>--</b>                   | <b>--</b>                                      | <b>--</b>                        | <b>--</b>         |
| <b>Toplam (*) (**)</b>       | <b>15.921.532</b>           | <b>323.805</b>                                 | <b>2.408.979</b>                 | <b>352.595</b>    |

(\*) 105.851 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir.

(\*\*) 31 Aralık 2020 itibarıyla, BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 44.941 TL’dir.

|                                   | Cari Dönem                  |                           | Önceki Dönem                |                           |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                   | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 155.743                     | --                        | 117.374                     | --                        |
| Kredi Riskinde Önemli Artış       | --                          | 285.623                   | --                          | 171.618                   |
| <b>Toplam</b>                     | <b>155.743</b>              | <b>285.623</b>            | <b>117.374</b>              | <b>171.618</b>            |

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 5.2 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

## Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

| Cari Dönem (**)     | Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Toplam         |
|---------------------|-----------------|--------------------|----------------|
| 1-30 gün arası      | 44.642          | 6.244              | 50.886         |
| 31-60 gün arası     | 16.355          | 6.219              | 22.574         |
| 61-90 gün arası (*) | 127.971         | 24.885             | 152.856        |
| <b>Toplam</b>       | <b>188.968</b>  | <b>37.348</b>      | <b>226.316</b> |

(\*)BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına istinaden 180 güne kadar tahsil edilemeyen 2. Aşama krediler dahil edilmiştir.

(\*\*) 31 Aralık 2020 itibarıyla, BDDK’nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 34.084 TL’dir.

| Önceki Dönem    | Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Toplam         |
|-----------------|-----------------|--------------------|----------------|
| 1-30 gün arası  | 251.024         | 4.535              | 255.559        |
| 31-60 gün arası | 58.987          | 23.368             | 82.355         |
| 61-90 gün arası | 99.530          | 19.240             | 118.770        |
| <b>Toplam</b>   | <b>409.541</b>  | <b>47.143</b>      | <b>456.684</b> |

## Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

|                                                        | Standart Nitelikli Krediler |                                             | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |                                             |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                                        | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar                  | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| <b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>         | <b>6.252.540</b>            | <b>286.659</b>                              | <b>79.649</b>                                | <b>206.854</b>                              |
| İhtisas Dışı Krediler                                  | 6.252.540                   | 286.659                                     | 79.649                                       | 206.854                                     |
| İhtisas Kredileri                                      |                             |                                             |                                              |                                             |
| Diğer Krediler                                         |                             |                                             |                                              |                                             |
| <b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b> | <b>7.322.806</b>            | <b>2.059.527</b>                            | <b>244.156</b>                               | <b>2.554.720</b>                            |
| İhtisas Dışı Krediler                                  | 7.322.806                   | 2.059.527                                   | 244.156                                      | 2.554.720                                   |
| İhtisas Kredileri                                      |                             |                                             |                                              |                                             |
| Diğer Krediler                                         |                             |                                             |                                              |                                             |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

|                                               | Kısa Vadeli    | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam           |
|-----------------------------------------------|----------------|---------------------|------------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                  | <b>913.375</b> | <b>1.728.641</b>    | <b>2.641.992</b> |
| Konut Kredisi                                 | --             | 277.766             | 277.766          |
| Taşıt Kredisi                                 | --             | 2.812               | 2.812            |
| İhtiyaç Kredisi                               | 913.375        | 1.448.039           | 2.361.414        |
| Diğer                                         | --             | --                  | --               |
| <b>Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli</b>    | <b>--</b>      | <b>5.126</b>        | <b>5.126</b>     |
| Konut Kredisi                                 | --             | 4.809               | 4.809            |
| Taşıt Kredisi                                 | --             | --                  | --               |
| İhtiyaç Kredisi                               | --             | 317                 | 317              |
| Diğer                                         | --             | --                  | --               |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                  | <b>--</b>      | <b>46</b>           | <b>46</b>        |
| Konut Kredisi                                 | --             | 46                  | 46               |
| Taşıt Kredisi                                 | --             | --                  | --               |
| İhtiyaç Kredisi                               | --             | --                  | --               |
| Diğer                                         | --             | --                  | --               |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>             | <b>6.406</b>   | <b>--</b>           | <b>6.406</b>     |
| Taksitli                                      | 969            | --                  | 969              |
| Taksitsiz                                     | 5.437          | --                  | 5.437            |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>             | <b>113</b>     | <b>--</b>           | <b>113</b>       |
| Taksitli                                      | --             | --                  | --               |
| Taksitsiz                                     | 113            | --                  | 113              |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                  | <b>566</b>     | <b>5.266</b>        | <b>5.832</b>     |
| Konut Kredisi                                 | --             | 41                  | 41               |
| Taşıt Kredisi                                 | --             | --                  | --               |
| İhtiyaç Kredisi                               | 566            | 5.225               | 5.791            |
| Diğer                                         | --             | --                  | --               |
| <b>Personel Kredileri-Dövizle Endeksli</b>    | <b>--</b>      | <b>--</b>           | <b>--</b>        |
| Konut Kredisi                                 | --             | --                  | --               |
| Taşıt Kredisi                                 | --             | --                  | --               |
| İhtiyaç Kredisi                               | --             | --                  | --               |
| Diğer                                         | --             | --                  | --               |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                  | <b>--</b>      | <b>--</b>           | <b>--</b>        |
| Konut Kredisi                                 | --             | --                  | --               |
| Taşıt Kredisi                                 | --             | --                  | --               |
| İhtiyaç Kredisi                               | --             | --                  | --               |
| Diğer                                         | --             | --                  | --               |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>             | <b>643</b>     | <b>--</b>           | <b>643</b>       |
| Taksitli                                      | 150            | --                  | 150              |
| Taksitsiz                                     | 493            | --                  | 493              |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>             | <b>22</b>      | <b>--</b>           | <b>22</b>        |
| Taksitli                                      | --             | --                  | --               |
| Taksitsiz                                     | 22             | --                  | 22               |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b> | <b>59.056</b>  | <b>--</b>           | <b>59.056</b>    |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b> | <b>--</b>      | <b>--</b>           | <b>--</b>        |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>980.181</b> | <b>1.739.055</b>    | <b>2.719.236</b> |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

|                                                  | Kısa Vadeli    | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam           |
|--------------------------------------------------|----------------|---------------------|------------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>               | <b>839.822</b> | <b>2.896.433</b>    | <b>3.736.255</b> |
| İşyeri Kredileri                                 | --             | 153                 | 153              |
| Taşıt Kredileri                                  | 7.894          | 68.280              | 76.174           |
| İhtiyaç Kredileri                                | 831.928        | 2.828.000           | 3.659.928        |
| Diğer                                            | --             | --                  | --               |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli</b> | <b>--</b>      | <b>40.058</b>       | <b>40.058</b>    |
| İşyeri Kredileri                                 | --             | --                  | --               |
| Taşıt Kredileri                                  | --             | 6.354               | 6.354            |
| İhtiyaç Kredileri                                | --             | 33.704              | 33.704           |
| Diğer                                            | --             | --                  | --               |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>               | <b>--</b>      | <b>--</b>           | <b>--</b>        |
| İşyeri Kredileri                                 | --             | --                  | --               |
| Taşıt Kredileri                                  | --             | --                  | --               |
| İhtiyaç Kredileri                                | --             | --                  | --               |
| Diğer                                            | --             | --                  | --               |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>                | <b>8.720</b>   | <b>--</b>           | <b>8.720</b>     |
| Taksitli                                         | 2.413          | --                  | 2.413            |
| Taksitsiz                                        | 6.307          | --                  | 6.307            |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>                | <b>161</b>     | <b>--</b>           | <b>161</b>       |
| Taksitli                                         | --             | --                  | --               |
| Taksitsiz                                        | 161            | --                  | 161              |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>    | <b>76.144</b>  | <b>--</b>           | <b>76.144</b>    |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>    | <b>--</b>      | <b>--</b>           | <b>--</b>        |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>924.847</b> | <b>2.936.491</b>    | <b>3.861.338</b> |

5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

|                   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kamu              | --                | --                |
| Özel              | 19.006.911        | 15.508.182        |
| <b>Toplam (*)</b> | <b>19.006.911</b> | <b>15.508.182</b> |

(\*) 105.851 TL tutarındaki faktoring alacakları (31 Aralık 2019: 3.092 TL) dahildir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 1.948.020 TL).

5.6 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

|                    | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Yurt içi Krediler  | 18.080.629        | 14.737.586        |
| Yurt dışı Krediler | 926.282           | 770.596           |
| <b>Toplam (*)</b>  | <b>19.006.911</b> | <b>15.508.182</b> |

(\*) 105.851 TL tutarındaki faktoring alacakları (31 Aralık 2019: 3.092 TL) dahildir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 1.948.020 TL).

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 5.7 Bağılı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bağılı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## 5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklar

|                                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 33.606         | 165.920        |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | 56.774         | 133.848        |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 298.370        | 215.350        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>388.750</b> | <b>515.118</b> |

## 5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

## 5.9.1 Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

|                                   | III. Grup                                         | IV. Grup                                    | V. Grup                                         |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                   | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| <b>Cari Dönem</b>                 | <b>18</b>                                         | <b>1.779</b>                                | <b>2.508</b>                                    |
| Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar | --                                                | --                                          | --                                              |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler   | 18                                                | 1.779                                       | 2.508                                           |
| <b>Önceki Dönem</b>               | <b>453</b>                                        | <b>21.568</b>                               | <b>2.301</b>                                    |
| Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar | --                                                | --                                          | --                                              |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler   | 453                                               | 21.568                                      | 2.301                                           |

## 5.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

|                                            | III. Grup                                         | IV. Grup                                    | V. Grup                                         |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                            | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (*)</b>      | <b>268.082</b>                                    | <b>216.051</b>                              | <b>436.205</b>                                  |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 258.983                                           | 51.340                                      | 18.057                                          |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | 14                                                | 320.477                                     | 409.449                                         |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | 320.477                                           | 409.449                                     | 14                                              |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | 130.972                                           | 43.215                                      | 212.694                                         |
| Kayıttan düşülen (-)                       | --                                                | --                                          | --                                              |
| Satılan (-) (*)                            | 11.043                                            | 52.259                                      | 179.110                                         |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | 11.027                                            | 50.876                                      | 149.387                                         |
| Bireysel Krediler                          | 16                                                | 539                                         | 23.995                                          |
| Kredi Kartları                             | --                                                | 844                                         | 5.728                                           |
| Diğer                                      | --                                                | --                                          | --                                              |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>64.587</b>                                     | <b>82.945</b>                               | <b>471.893</b>                                  |
| <b>Karşılık (-) (*)</b>                    | <b>33.606</b>                                     | <b>56.774</b>                               | <b>298.370</b>                                  |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>30.981</b>                                     | <b>26.171</b>                               | <b>173.523</b>                                  |

(\*) 2020 yılında 242.412 TL tutarındaki kredi, varlık yönetim şirketine devir ve satış yapılmak suretiyle aktiften silinmiştir.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 5.9.3 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

|                                                                         | Aşama 1        | Aşama 2        | Aşama 3        |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem Başı (1 Ocak 2020)</b>                                         | <b>117.374</b> | <b>171.618</b> | <b>515.118</b> |
| Dönem içinde eklenen krediler ve hareketleri                            | 48.431         | 17.377         | 5.505          |
| Dönem içinde çıkan krediler ve hareketleri                              | (13.904)       | (17.267)       | (36.662)       |
| <b>Aşama 1 ve Aşama 2 Hareketleri</b>                                   |                |                |                |
| Her iki dönemde de Aşama 1 olan krediler                                | 12.796         | --             | --             |
| Aşama 1'den Aşama 2'ye geçen krediler                                   | (16.165)       | 91.475         | --             |
| Her iki dönemde de Aşama 2 olan krediler                                | --             | 44.426         | --             |
| Aşama 2'den Aşama 1'e geçen krediler                                    | 8.341          | (10.759)       | --             |
| <b>Aşama 3 Hareketleri</b>                                              |                |                |                |
| Aşama 1'den Aşama 3'e geçen krediler (*)                                | (1.114)        | --             | 35.924         |
| Aşama 2'den aşama 3'e geçen krediler                                    | --             | (10.259)       | 56.445         |
| Her iki dönemde de Aşama 3 olan krediler (bakiye ve parametre değişimi) | --             | --             | (26.112)       |
| Aktiften silinen kredilerin etkisi                                      | --             | --             | --             |
| Satılan kredilerin etkisi                                               | (15)           | (989)          | (161.470)      |
| <b>Dönem Sonu (31 Aralık 2020)</b>                                      | <b>155.743</b> | <b>285.623</b> | <b>388.750</b> |

(\*) Söz konusu müşteriler 2019 yıl sonunda Aşama 1'de olup, yıl içinde gerekli aşamalandırmalardan geçerek Aşama 3'e geçmiştir.

## 5.9.4 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

|                                 | III. Grup                                         | IV. Grup                                    | V. Grup                                         |
|---------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                 | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| <b>Cari Dönem</b>               |                                                   |                                             |                                                 |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 39.441                                            | 16.545                                      | 42.344                                          |
| Karşılık Tutarı (-)             | 17.748                                            | 14.239                                      | 29.235                                          |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>21.693</b>                                     | <b>2.306</b>                                | <b>13.109</b>                                   |
| <b>Önceki Dönem</b>             |                                                   |                                             |                                                 |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 15.936                                            | 33.897                                      | 85.845                                          |
| Karşılık Tutarı (-)             | 9.818                                             | 17.768                                      | 31.520                                          |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>6.118</b>                                      | <b>16.129</b>                               | <b>54.325</b>                                   |

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## 5.9.5 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

|                                                        | III. Grup                                         | IV. Grup                                    | V. Grup                                         |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                        | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem (Net)                                       | 30.981                                            | 26.171                                      | 173.523                                         |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 64.587                                            | 82.945                                      | 471.893                                         |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | 33.606                                            | 56.774                                      | 298.370                                         |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | 30.981                                            | 26.171                                      | 173.523                                         |
| Bankalar (Brüt)                                        | --                                                | --                                          | --                                              |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | --                                                | --                                          | --                                              |
| Bankalar (Net)                                         | --                                                | --                                          | --                                              |
| Diğer Krediler (Brüt)                                  | --                                                | --                                          | --                                              |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | --                                                | --                                          | --                                              |
| Diğer Krediler (Net)                                   | --                                                | --                                          | --                                              |
| Önceki Dönem (Net)                                     | 102.162                                           | 82.203                                      | 220.855                                         |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 268.082                                           | 216.051                                     | 436.205                                         |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | 165.920                                           | 133.848                                     | 215.350                                         |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | 102.162                                           | 82.203                                      | 220.855                                         |
| Bankalar (Brüt)                                        | --                                                | --                                          | --                                              |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | --                                                | --                                          | --                                              |
| Bankalar (Net)                                         | --                                                | --                                          | --                                              |
| Diğer Krediler (Brüt)                                  | --                                                | --                                          | --                                              |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | --                                                | --                                          | --                                              |
| Diğer Krediler (Net)                                   | --                                                | --                                          | --                                              |

## 5.10 TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Banka donuk alacakları için faiz tahakkuku ve reeskontu yapmamaktadır.

## 5.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Alacağın değersizliğiyle ilgili kanunda belirtilen şartların oluşması halinde Yönetim Kurulu kararı ile bu kredilerin tamamına karşılık ayrılmakta ve aktiften silinmektedir.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

## 6.1 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

|                                   | Cari Dönem    |                | Önceki Dönem   |                |
|-----------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
|                                   | TP            | YP             | TP             | YP             |
| Hisse Senetleri                   | --            | --             | --             | --             |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 48.344        | 858.607        | 188.506        | 386.592        |
| Diğer                             | --            | --             | --             | --             |
| <b>Toplam</b>                     | <b>48.344</b> | <b>858.607</b> | <b>188.506</b> | <b>386.592</b> |

## 6.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

|                                | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                |
|--------------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
|                                | TP             | YP               | TP             | YP             |
| Devlet Tahvili                 | 187.659        | 1.006.930        | 188.506        | 386.592        |
| Hazine Bonosu                  | --             | --               | --             | --             |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | --             | --               | --             | --             |
| <b>Toplam</b>                  | <b>187.659</b> | <b>1.006.930</b> | <b>188.506</b> | <b>386.592</b> |

## 6.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

|                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|----------------------------|------------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri        | 1.207.902        | 575.098        |
| Borsada İşlem Gören        | 1.207.902        | 575.098        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | --               | --             |
| Hisse Senetleri            | --               | --             |
| Borsada İşlem Gören        | --               | --             |
| Borsada İşlem Görmeyen     | --               | --             |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | --               | --             |
| <b>Toplam</b>              | <b>1.207.902</b> | <b>575.098</b> |

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 6.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketlerine ilişkin bilgiler

|                                                | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer                          | 575.098          | 363.032        |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 132.935          | 17.887         |
| Değerleme etkisi                               | 5.934            | 15.552         |
| Yıl içindeki Alımlar                           | 493.935          | 178.627        |
| Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar      | --               | --             |
| Değer Azalma Karşılığı (-)                     | --               | --             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>1.207.902</b> | <b>575.098</b> |

## 7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Önceki dönemlerde bilançoda “İştirakler” kalemi altında gösterilen 4.897 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden hisse, cari dönemde “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” kalemi altında gösterilmiş ve önceki dönem buna göre yeniden düzenlenmiştir.

## 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 117.945 TL tutarında bağlı ortaklıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 36.945 TL).

## Mali olmayan bağlı ortaklıklar

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 112.500 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 31.500 TL).

Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.’nin sermayesi, 7 Ocak 2020 ve 6 Ağustos 2020 tarihlerinde sırasıyla 6.000 TL ve 75.000 TL tutarlarında nakden arttırılmıştır.

|                                                                  | Adres (Şehir / Ülke) | Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%) | Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------|
| Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş. | İstanbul             | %100                                        | %100                              |

Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş., girişimcilik, yeni iş alanlarının ve teknolojilerin yaratılması, finansal teknoloji şirketlerine yatırım yapılması, mobil ödeme, gelir gider takibi ve para transferi konusunda danışmanlık hizmeti verilmesi amaçlarıyla kurulmuştur.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

## Mali bağlı ortaklıklar

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 5.445 TL tutarında mali bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 5.445 TL).

| Ünvanı                     | Adres (Şehir / Ülke) | Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%) | Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%) | Konsolidasyon Yöntemi |
|----------------------------|----------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul             | %99,00                                      | %99,00                            | Tam Konsolidasyon     |

Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fibabanka A.Ş.’nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur.

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı (*) | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---------------|----------|--------------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 18.098        | 15.954   | 367                      | 12             | --                     | 7.220                 | 2.912                   | --                   |

(\*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

## Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

|                                                 | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri                               | 5.445      | 5.445        |
| Dönem İçi Hareketler                            | --         | --           |
| Alışlar ve Sermaye Artırımları                  | --         | --           |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.                    | --         | --           |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar                    | --         | --           |
| Satışlar/Tasfiyeler                             | --         | --           |
| Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim        | --         | --           |
| Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark | --         | --           |
| Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı     | --         | --           |
| Değer Artışı/Azalışı Karşılığı                  | --         | --           |
| Dönem Sonu Değeri                               | 5.445      | 5.445        |
| Sermaye Taahhütleri                             | 5.445      | 5.445        |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)             | 99         | 99           |

\* Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fibabanka A.Ş.’nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur.

## Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

|                         | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------|------------|--------------|
| Bankalar                | --         | --           |
| Sigorta Şirketleri      | --         | --           |
| Faktoring Şirketleri    | --         | --           |
| Leasing Şirketleri      | --         | --           |
| Finansman Şirketleri    | --         | --           |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | 5.445      | 5.445        |

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi**

|                              | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------|------------|--------------|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 5.445      | 5.445        |
| Rayiç Değer İle Değerleme    | --         | --           |

**Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar**

Bulunmamaktadır.

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 87.539 TL).

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem                                | Gayrimenkul     | Araçlar        | Yapılmakta Olan Yatırımlar* | Diğer MDV*      | Toplam           |
|-------------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------------------|-----------------|------------------|
| Maliyet                                   |                 |                |                             |                 |                  |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2020             | 295.376         | 12.800         | --                          | 106.193         | 414.369          |
| Girişler                                  | 766             | 6.739          | 62.911                      | 17.568          | 87.984           |
| Çıkışlar                                  | 5.225           | --             | --                          | 6.907           | 12.132           |
| <b>Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2020</b>  | <b>290.917</b>  | <b>19.539</b>  | <b>62.911</b>               | <b>116.854</b>  | <b>490.221</b>   |
| Birikmiş Amortisman                       |                 |                |                             |                 |                  |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2020             | (29.056)        | (897)          | --                          | (60.766)        | (90.718)         |
| Amortisman Gideri                         | (22.497)        | (2.269)        | --                          | (21.134)        | (45.900)         |
| Çıkışlar                                  | (164)           | --             | --                          | 6.329           | 6.165            |
| <b>Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2020</b>  | <b>(51.717)</b> | <b>(3.166)</b> | <b>--</b>                   | <b>(75.570)</b> | <b>(130.453)</b> |
| <b>Net Defter Değeri , 31 Aralık 2020</b> | <b>239.200</b>  | <b>16.373</b>  | <b>62.911</b>               | <b>41.284</b>   | <b>359.768</b>   |

\* Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetler, kasa, büro makineleri, mobilya ve diğer menkullerden oluşmaktadır.

\* Yapılmakta olan yatırımlar kalemi projelerin tamamlanmasına müteakip, toplam aktifleştirilen proje bedelini içermektedir.

| Önceki Dönem                              | Gayrimenkul     | Araçlar       | Diğer MDV*      | Toplam          |
|-------------------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|
| Maliyet                                   |                 |               |                 |                 |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2019             | 223.097         | 79            | 88.283          | 311.459         |
| Girişler                                  | 72.279          | 12.721        | 24.011          | 109.011         |
| Çıkışlar                                  | --              | --            | 6.101           | 6.101           |
| <b>Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2019</b>  | <b>295.376</b>  | <b>12.800</b> | <b>106.193</b>  | <b>414.369</b>  |
| Birikmiş Amortisman                       |                 |               |                 |                 |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2019             | (6.541)         | (99)          | (48.002)        | (54.642)        |
| Amortisman Gideri                         | (22.404)        | (798)         | (18.910)        | (42.112)        |
| Çıkışlar                                  | (111)           | --            | 6.146           | 6.036           |
| <b>Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2019</b>  | <b>(29.056)</b> | <b>(897)</b>  | <b>(60.766)</b> | <b>(90.718)</b> |
| <b>Net Defter Değeri , 31 Aralık 2019</b> | <b>266.320</b>  | <b>11.903</b> | <b>45.427</b>   | <b>323.651</b>  |

\* Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetler, kasa, büro makineleri, mobilya ve diğer menkullerden oluşmaktadır.

**12.1 Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse****12.1.1 Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları**

Bulunmamaktadır.

**12.1.2 Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı**

Bulunmamaktadır.

**12.2 Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar**

Bulunmamaktadır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

## 13.1 Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine yaklaşık olarak tekabül etmektedir. Faydalı ömrün tespiti TMS 38 “Maddi Olmayan Duran Varlıklar” Standardı esasları doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

Banka’nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları ve gayrimaddi haklar bulunmakta; bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 10 yıl arasında değişmektedir.

## 13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

## 13.3 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

|                                     | Cari Dönem      | Önceki Dönem    |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Maliyet                             |                 |                 |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak            | 138.228         | 90.570          |
| Girişler                            | 51.342          | 50.274          |
| Çıkışlar                            | 4.153           | 2.616           |
| <b>Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık</b>  | <b>185.417</b>  | <b>138.228</b>  |
| Birikmiş Amortisman                 |                 |                 |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak            | (68.351)        | (55.569)        |
| Amortisman Gideri                   | --              | (24)            |
| Çıkışlar                            | (26.089)        | (12.805)        |
| <b>Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık</b>  | <b>(94.440)</b> | <b>(68.351)</b> |
| <b>Net Defter Değeri, 31 Aralık</b> | <b>90.977</b>   | <b>69.877</b>   |

## 13.4 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Bulunmamaktadır.

## 13.5 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

## 13.6 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değer ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöneme göre yapıldığı

Bulunmamaktadır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## 13.7 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bulunmamaktadır.

## 13.8 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır.

## 13.9 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## 13.10 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Bulunmamaktadır.

## 13.11 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

## 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

## 15.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, 191.700 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi, indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: 54.427 TL ertelenmiş vergi aktifi).

Ertelenmiş vergi Banka’nın bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

|                                                     | Cari Dönem               |                                    |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|
|                                                     | Ertelenmiş Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi                    | 294.394                  | 58.879                             |
| Peşin Tahsil Edilen (Ödenen) Komisyon Gelir (Gider) | 43.865                   | 8.773                              |
| Çalışan Hakları Karşılığı                           | 36.894                   | 7.379                              |
| Maddi Duran Varlık Matrah Farkları                  | (36.743)                 | (7.349)                            |
| Karşılıklar                                         | 605.826                  | 121.166                            |
| Diğer                                               | 14.268                   | 2.852                              |
| <b>Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)</b>           | <b>958.504</b>           | <b>191.700</b>                     |

|                                                     | Önceki Dönem             |                                    |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|
|                                                     | Ertelenmiş Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) |
| Mali Zararlardan                                    | -                        | -                                  |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi                    | (124.029)                | (24.671)                           |
| Peşin Tahsil Edilen (Ödenen) Komisyon Gelir (Gider) | 13.823                   | 3.041                              |
| Çalışan Hakları Karşılığı                           | 29.588                   | 6.210                              |
| Maddi Duran Varlık Matrah Farkları                  | (29.517)                 | (5.903)                            |
| Karşılıklar                                         | 345.106                  | 73.403                             |
| Diğer                                               | 10.852                   | 2.347                              |
| <b>Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)</b>           | <b>245.823</b>           | <b>54.427</b>                      |

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|                                                              | 1 Ocak-31 Aralık 2020 | 1 Ocak-31 Aralık 2019 |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak                              | 54.427                | 79.305                |
| Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi         | 137.989               | (15.339)              |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi      | (716)                 | (9.539)               |
| <b>Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu Bakiye</b> | <b>191.700</b>        | <b>54.427</b>         |

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 15.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır ).

## 15.3 Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı

Bulunmamaktadır.

## 16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın 102.748 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 63.247 TL).

## 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktif kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

## 17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 41.579 TL’dir (31 Aralık 2019: 42.003 TL).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem            | Vadesiz   | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay    | 3-6 Ay  | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam     |
|-----------------------|-----------|---------------|-------------|-----------|---------|------------|---------------|-------------------|------------|
| Tasarruf Mevduatı     | 239.170   | --            | 3.296.030   | 2.162.226 | 82.919  | 40.295     | 19.070        | --                | 5.839.710  |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 1.022.955 | --            | 3.826.483   | 1.841.608 | 143.243 | 12.482     | 124.436       | --                | 6.971.207  |
| Yurt İçinde Yer.K.    | 921.277   | --            | 3.805.228   | 1.832.539 | 143.243 | 12.428     | 124.345       | --                | 6.839.060  |
| Yurt Dışında Yer.K.   | 101.678   | --            | 21.255      | 9.069     | --      | 54         | 91            | --                | 132.147    |
| Resmi Kur.Mevduatı    | 1.394     | --            | 409         | 865       | --      | --         | --            | --                | 2.668      |
| Tic.Kur.Mevduatı      | 308.639   | --            | 469.252     | 2.082.225 | 4.362   | 3.572      | 29            | --                | 2.868.079  |
| Diğ.Kur.Mevduatı      | 3.340     | --            | 3.485       | 125.948   | 17.516  | 516        | --            | --                | 150.805    |
| Kıymetli Maden DH     | 372.485   | --            | 461.975     | --        | --      | --         | --            | --                | 834.460    |
| Bankalararası Mevduat | 50.624    | --            | 558.252     | 391.620   | --      | --         | --            | --                | 1.000.496  |
| TC Merkez B.          | --        | --            | 386.108     | --        | --      | --         | --            | --                | 386.108    |
| Yurt İçi Bankalar     | 79        | --            | 146.815     | 379.982   | --      | --         | --            | --                | 526.876    |
| Yurt Dışı Bankalar    | 45.473    | --            | 25.329      | 11.638    | --      | --         | --            | --                | 82.440     |
| Katılım Bankaları     | 5.072     | --            | --          | --        | --      | --         | --            | --                | 5.072      |
| Diğer                 | --        | --            | --          | --        | --      | --         | --            | --                | --         |
| Toplam                | 1.998.607 | --            | 8.615.886   | 6.604.492 | 248.040 | 56.865     | 143.535       | --                | 17.667.425 |

| Önceki Dönem          | Vadesiz   | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay    | 3-6 Ay  | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam     |
|-----------------------|-----------|---------------|-------------|-----------|---------|------------|---------------|-------------------|------------|
| Tasarruf Mevduatı     | 217.255   | --            | 3.423.787   | 1.503.762 | 55.737  | 181.346    | 110.105       | --                | 5.491.992  |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 624.521   | --            | 2.338.733   | 2.869.532 | 539.707 | 446.008    | 28.506        | --                | 6.847.007  |
| Yurt İçinde Yer.K.    | 569.703   | --            | 2.326.177   | 2.862.047 | 539.338 | 445.553    | 28.419        | --                | 6.771.237  |
| Yurt Dışında Yer.K.   | 54.818    | --            | 12.556      | 7.485     | 369     | 455        | 87            | --                | 75.770     |
| Resmi Kur.Mevduatı    | 59.892    | --            | --          | --        | --      | --         | --            | --                | 59.892     |
| Tic.Kur.Mevduatı      | 329.476   | --            | 169.835     | 558.795   | 4.516   | 964        | 1.664         | --                | 1.065.250  |
| Diğ.Kur.Mevduatı      | 2.348     | --            | 3.959       | 21.696    | --      | 40         | 242           | --                | 28.285     |
| Kıymetli Maden DH     | 25.146    | --            | --          | --        | --      | --         | --            | --                | 25.146     |
| Bankalararası Mevduat | 22.159    | --            | 12.262      | 14.705    | --      | --         | --            | --                | 49.126     |
| TC Merkez B.          | --        | --            | --          | --        | --      | --         | --            | --                | --         |
| Yurt İçi Bankalar     | 68        | --            | --          | 6.916     | --      | --         | --            | --                | 6.984      |
| Yurt Dışı Bankalar    | 11.605    | --            | 12.262      | 7.789     | --      | --         | --            | --                | 31.656     |
| Katılım Bankaları     | 10.486    | --            | --          | --        | --      | --         | --            | --                | 10.486     |
| Diğer                 | --        | --            | --          | --        | --      | --         | --            | --                | --         |
| Toplam                | 1.280.797 | --            | 5.948.576   | 4.968.490 | 599.960 | 628.358    | 140.517       | --                | 13.566.698 |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.2 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

|                                                                             | Sigorta Kapsamında Bulunan |              | Sigorta Limitini Aşan |              |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
|                                                                             | Cari Dönem                 | Önceki Dönem | Cari Dönem            | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı                                                           | 2.701.076                  | 2.739.691    | 3.100.426             | 2.736.619    |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH.                                      | 1.554.183                  | 1.025.106    | 5.118.091             | 4.415.973    |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer H.                                  | --                         | --           | --                    | --           |
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar    | --                         | --           | --                    | --           |
| Kıyı bnk.blg.Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | --                         | --           | --                    | --           |
| Toplam                                                                      | 4.255.259                  | 3.764.797    | 8.218.517             | 7.152.592    |

1.3 Banka’nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye’de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

|                                                                                                                                                                        | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| - Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                                | --         | --           |
| - Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                             | 11.366     | 23.907       |
| - Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar | 43.256     | 21.646       |
| - 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar                     | --         | --           |
| - Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat                                                        | --         | --           |

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 Türev finansal yükümlülöklere ilişkin negatif farklar tablosu (\*)

|                   | Cari Dönem |        | Önceki Dönem |        |
|-------------------|------------|--------|--------------|--------|
|                   | TP         | YP     | TP           | YP     |
| Vadeli İşlemler   | 100.750    | --     | 65.341       | --     |
| Swap İşlemleri    | 767.895    | --     | 386.379      | --     |
| Futures İşlemleri | --         | --     | --           | --     |
| Opsiyonlar        | 228.455    | 10.392 | 195.948      | 27.093 |
| Diğer             | --         | --     | --           | --     |
| Toplam            | 1.097.100  | 10.392 | 647.668      | 27.093 |

(\*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlölöklör hariçtir.

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

|                                      | Cari Dönem |           | Önceki Dönem |         |
|--------------------------------------|------------|-----------|--------------|---------|
|                                      | TP         | YP        | TP           | YP      |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | --         | --        | --           | --      |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | 20.370     | 180.458   | 16.773       | 391.415 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | --         | 954.314   | --           | 451.193 |
| Toplam                               | 20.370     | 1.134.772 | 16.773       | 842.608 |

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

|                     | Cari Dönem    |                  | Önceki Dönem  |                |
|---------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|
|                     | TP            | YP               | TP            | YP             |
| Kısa Vadeli         | 20.370        | 98.963           | 16.773        | 112.037        |
| Orta ve Uzun Vadeli | --            | 1.035.809        | --            | 730.571        |
| <b>Toplam</b>       | <b>20.370</b> | <b>1.134.772</b> | <b>16.773</b> | <b>842.608</b> |

## 3.3 Banka’nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat, para piyasası, kullanılan krediler ve tahvil/bono ihracından sağlanan fonlar ile gerçekleştirmektedir.

## 4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

| Cari Dönem    | TP          |                     | YP          |                     |
|---------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|
|               | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli |
| Nominal       | --          | --                  | --          | 1.443.590           |
| Defter Değeri | --          | --                  | --          | 1.480.900           |

| Önceki Dönem  | TP          |                     | YP          |                     |
|---------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|
|               | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli |
| Nominal       | 383.867     | --                  | --          | 1.300.613           |
| Defter Değeri | 383.937     | --                  | --          | 1.334.395           |

## 5. Diğer Yükümlülükler

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

## 6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

|                | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |               |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                | Brüt          | Net           | Brüt          | Net           |
| 1 Yıldan Az    | 50.641        | 37.376        | 31.743        | 37.657        |
| 1-4 Yıl Arası  | 33.330        | 15.470        | 54.263        | 29.917        |
| 4 Yıldan Fazla | 2.774         | 556           | 3.429         | 820           |
| <b>Toplam</b>  | <b>86.745</b> | <b>53.402</b> | <b>89.435</b> | <b>68.394</b> |

## 6.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Bulunmamaktadır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 113.444 TL).

## 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

## 8.1 Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı finansal tablolarda aktif kalemler içinde dövizde endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## 8.2 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 4.566 TL’dir (31 Aralık 2019: 11.449 TL).

## 8.3 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

## 8.3.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

|                                                   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------|------------|--------------|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 151.000    | 44.500       |

## 8.3.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10’unu aşması halinde aşım sebepleri ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

## 8.3.3 Çalışan hakları karşılığı

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 36.894 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2019: 29.588 TL), 19.659 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2019: 14.959 TL), 5.689 TL izin karşılığı (31 Aralık 2019: 4.724 TL) ve 11.546 TL ikramiye karşılığından (31 Aralık 2019: 9.905 TL) oluşmaktadır.

Aşağıdaki tabloda kıdem tazminatı yükümlülüğü’nün öngörülen toplam net gider rakamları bulunmaktadır.

|                                               | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Dönem Başı Bakiyesi</b>                    | <b>14.959</b> | <b>11.116</b> |
| Dönem İçindeki Değişim                        | 6.800         | 6.285         |
| Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç | 3.763         | 2.542         |
| Dönem İçinde Ödenen                           | (5.863)       | (4.984)       |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                    | <b>19.659</b> | <b>14.959</b> |

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

## 9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

## 9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 186.711 TL (31 Aralık 2019: 40.580 TL)’dir.

## 9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

|                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem  |
|-----------------------------------|----------------|---------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 143.871        | --            |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 13.359         | 17.703        |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 173            | 357           |
| BSMV                              | 13.228         | 10.510        |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 1.433          | 584           |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 1.715          | 1.364         |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 6.114          | 4.389         |
| Diğer                             | 1.004          | 787           |
| <b>Toplam</b>                     | <b>180.897</b> | <b>35.694</b> |

## 9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

|                                                | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 2.467        | 2.068        |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 2.831        | 2.387        |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | --           | --           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | --           | --           |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | --           | --           |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | --           | --           |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 172          | 144          |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 344          | 287          |
| Diğer                                          | --           | --           |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>5.814</b> | <b>4.886</b> |

## 9.2 Ertelenmiş vergi yükümlülüğüne ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirildikten sonra ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## 10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 11. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

|                                                                   | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                                                   | TP             | YP               | TP             | YP               |
| İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları | 100.000        | 220.276          | 100.000        | 178.263          |
| Sermaye benzeri krediler                                          | --             | --               | --             | --               |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları (*)                            | 100.000        | 220.276          | 100.000        | 178.263          |
| Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları     | --             | 1.907.323        | --             | 1.610.755        |
| Sermaye benzeri krediler                                          | --             | --               | --             | --               |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları                                | --             | 1.907.323        | --             | 1.610.755        |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>100.000</b> | <b>2.127.599</b> | <b>100.000</b> | <b>1.789.018</b> |

(\*) İlgili TP borçlanma aracı bilançoda “Diğer Sermaye Yedekleri” hesabında gösterilmektedir.

## 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

## 12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

|                                  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse senedi karşılığı           | 941.161    | 941.161      |
| İmtiyazlı Hisse senedi karşılığı | --         | --           |

## 12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, Banka’da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

## 12.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

## 12.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

## 12.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermaye’nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

## 12.6 Banka’nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

## 12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka’nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

## 12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Primli olarak ihraç edilen hisse adedi ile prim tutarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

|                          | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Sayısı(Bin) | 26.230.098 | 26.230.098   |
| İmtiyazlı Hisse Senedi   | --         | --           |
| Hisse Senedi İhraç Primi | 128.678    | 128.678      |
| Hisse Senedi İptal Karı  | --         | --           |
| Diğer Sermaye Araçları   | --         | --           |

## 12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

|                                                                                               | Cari Dönem   |               | Önceki Dönem |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|                                                                                               | TP           | YP            | TP           | YP            |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | --           | --            | --           | --            |
| Menkul Değerleme Farkları                                                                     | 3.850        | 18.413        | 3.033        | 12.741        |
| Kur Farkı                                                                                     | --           | --            | --           | --            |
| <b>Toplam</b>                                                                                 | <b>3.850</b> | <b>18.413</b> | <b>3.033</b> | <b>12.741</b> |

## 12.10 Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Banka 20 Mart 2019 tarihinde, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin, 7.madde-2.fıkrasında belirtilen şartları taşıyan, 100.000 TL nominal tutarda, yurt içinde, TL cinsinden, değişken faiz oranına sahip, ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek, özkaynak unsurlarına sahip borçlanma aracı ihraç etmiştir. İlgili borçlanma aracı ve 2020 yılına ilişkin faiz gideri bilançoda “Diğer Sermaye Yedekleri” hesabında gösterilmektedir.

## 12.11 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

## 12.12 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

Bulunmamaktadır.

## 12.13 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

|                                            | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------------|------------|--------------|
| Kanuni Yedek Akçeler                       | 42.321     | 31.719       |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | --         | --           |

## 12.14 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

|                                                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 454.072    | 252.630      |
| Dağıtılmamış Karlar                            | --         | --           |
| Birikmiş Zararlar                              | --         | --           |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı                 | --         | --           |

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

## 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

## 1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

|                                                             | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                | 996.421          | 4.527.252        |
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                       | 27.643           | 32.901           |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah. | --               | 1                |
| Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri               | 1.332.248        | 876.316          |
| İhracat Taahhütleri                                         | 8.878            | 5.940            |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                               | 184.090          | 187.578          |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler                                  | 14.927           | 15.152           |
| <b>Toplam</b>                                               | <b>2.564.207</b> | <b>5.645.140</b> |

## 1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

## 1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

|                         | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------|------------------|------------------|
| TP Teminat Mektupları   | 584.041          | 432.859          |
| YP Teminat Mektupları   | 277.530          | 317.754          |
| Akreditifler            | 248.224          | 168.208          |
| Aval ve Kabul Kredileri | 156.767          | 105.847          |
| <b>Toplam</b>           | <b>1.266.562</b> | <b>1.024.668</b> |

Gayrinakdi krediler için toplam 9.788 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 13.331 TL).

## 1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

|                                       | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Geçici Teminat Mektupları             | 18.446         | 37.188         |
| Kesin Teminat Mektupları              | 728.239        | 659.784        |
| Avans Teminat Mektupları              | 66.645         | 28.699         |
| Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları | 14.100         | 5.423          |
| Diğer Teminat Mektupları              | 34.141         | 19.519         |
| <b>Toplam</b>                         | <b>861.571</b> | <b>750.613</b> |

## 2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

|                                                                | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | --               | 7.898            |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | --               | --               |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | --               | 7.898            |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 1.266.562        | 1.016.770        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>1.266.562</b> | <b>1.024.668</b> |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

- III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi
- .

|                               | Cari Dönem |        |         |        | Önceki Dönem |        |         |        |
|-------------------------------|------------|--------|---------|--------|--------------|--------|---------|--------|
|                               | TP         | (%)    | YP      | (%)    | TP           | (%)    | YP      | (%)    |
| Tarım                         | 1.767      | %0,3   | 21.193  | %3,2   | 2.050        | %1,4   | 27.275  | %1,3   |
| Çiftçilik ve Hayvancılık      | 389        | %0,1   | 13.569  | %2,1   | --           | %0,1   | --      | %0,0   |
| Ormancılık                    | 1.378      | %0,2   | 7.624   | %1,2   | 2.050        | %1,3   | 27.275  | %1,3   |
| Balıkçılık                    | --         | %0,0   | --      | %0,0   | --           | %0,0   | --      | %0,0   |
| Sanayi                        | 130.215    | %21,5  | 318.836 | %48,3  | 28.713       | %11,4  | 180.630 | %52,0  |
| Madencilik                    | 3.237      | %0,5   | --      | %0,0   | 2.406        | %1,1   | 1.496   | %0,7   |
| İmalat                        | 123.266    | %20,3  | 311.495 | %47,2  | 20.674       | %7,8   | 179.134 | %51,3  |
| Elektrik, Gaz, Su             | 3.712      | %0,6   | 7.341   | %1,1   | 5.633        | %2,5   | --      | %0,0   |
| İnşaat                        | 146.632    | %24,2  | 47.920  | %7,3   | 86.747       | %26,9  | 39.551  | %18,4  |
| Hizmetler                     | 138.531    | %22,8  | 203.524 | %30,8  | 148.571      | %48,5  | 186.821 | %26,8  |
| Toptan ve Perakende Ticaret   | 40.268     | %6,6   | 37.854  | %5,7   | 57.757       | %11,4  | 93.435  | %11,0  |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri    | 14.783     | %2,4   | 47.561  | %7,2   | 4.312        | %3,6   | 36.930  | %8,7   |
| Ulaştırma ve Haberleşme       | 20.047     | %3,3   | 28.693  | %4,3   | 15.030       | %3,8   | 9.014   | %1,5   |
| Mali Kuruluşlar               | 49.256     | %8,1   | 78.810  | %11,9  | 41.370       | %24,2  | 37.608  | %4,3   |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 1.245      | %0,2   | 1.172   | %0,2   | 14.626       | %0,2   | 655     | %0,0   |
| Serbest Meslek Hizmetleri     | 4.013      | %0,7   | 143     | %0,0   | 10.986       | %1,4   | 7.482   | %0,0   |
| Eğitim Hizmetleri             | 2.687      | %0,4   | --      | %0,0   | 1.687        | %0,7   | --      | %0,1   |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler    | 6.232      | %1,0   | 9.291   | %1,4   | 2.803        | %3,1   | 1.697   | %1,3   |
| Diğer                         | 189.446    | %31,2  | 68.498  | %10,4  | 166.778      | %11,8  | 157.532 | %1,5   |
| Toplam                        | 606.591    | %100,0 | 659.971 | %100,0 | 432.859      | %100,0 | 591.809 | %100,0 |

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

| Cari Dönem                         | I. Grup        |                | II. Grup      |               |
|------------------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
|                                    | TP             | YP             | TP            | YP            |
| Teminat Mektupları                 | 545.520        | 272.645        | 38.521        | 4.885         |
| Aval ve Kabul Kredileri            | 22.550         | 134.217        | --            | --            |
| Akreditifler                       | --             | 230.213        | --            | 18.011        |
| Cirolar                            | --             | --             | --            | --            |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma | --             | --             | --            | --            |
| Garantilerimizden                  | --             | --             | --            | --            |
| Faktoring Garantilerinden          | --             | --             | --            | --            |
| Diğer Garanti ve Kefaletler        | --             | --             | --            | --            |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>         | <b>568.070</b> | <b>637.075</b> | <b>38.521</b> | <b>22.896</b> |

| Önceki Dönem                       | I. Grup        |                | II. Grup      |              |
|------------------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|
|                                    | TP             | YP             | TP            | YP           |
| Teminat Mektupları                 | 406.915        | 312.347        | 25.944        | 5.407        |
| Aval ve Kabul Kredileri            | --             | 105.847        | --            | --           |
| Akreditifler                       | --             | 168.208        | --            | --           |
| Cirolar                            | --             | --             | --            | --           |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma | --             | --             | --            | --           |
| Garantilerimizden                  | --             | --             | --            | --           |
| Faktoring Garantilerinden          | --             | --             | --            | --           |
| Diğer Garanti ve Kefaletler        | --             | --             | --            | --           |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>         | <b>406.915</b> | <b>586.402</b> | <b>25.944</b> | <b>5.407</b> |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

|                                                              | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri (Yıllık)</b>         |                   |                   |
| <b>Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)</b>                   | <b>33.526.782</b> | <b>28.917.977</b> |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri                            | 4.022.259         | 4.459.648         |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri                               | 23.374.081        | 18.989.037        |
| Futures Para İşlemleri                                       | --                | --                |
| Para Alım Satım Opsiyonları                                  | 6.130.442         | 5.469.292         |
| <b>Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)</b>                   | <b>2.899.546</b>  | <b>644.020</b>    |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri                  | --                | --                |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri                               | 2.899.546         | 644.020           |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları                                  | --                | --                |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri                            | --                | --                |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)                 | 420.836           | 1.157.032         |
| <b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b> | <b>36.847.164</b> | <b>30.719.029</b> |

|                                                                   |                   |                   |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>                 |                   |                   |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı                  | --                | 2.197.519         |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                               | --                | --                |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | --                | --                |
| <b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>            | <b>--</b>         | <b>2.197.519</b>  |
| <b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>                               | <b>36.847.164</b> | <b>32.916.548</b> |

6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar
- Bulunmamaktadır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için bilanço tarihi itibarıyla 6.198 TL (31 Aralık 2019: 2.107 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

|                                                | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem     |                |
|------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                | TP               | YP             | TP               | YP             |
| Kredilerden Alınan Faizler                     | 1.500.921        | 501.698        | 1.815.576        | 406.944        |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 692.596          | 65.373         | 1.039.354        | 88.811         |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 808.325          | 436.325        | 776.222          | 318.133        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | 15.576           | --             | 9.776            | --             |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | --               | --             | --               | --             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>1.516.497</b> | <b>501.698</b> | <b>1.825.352</b> | <b>406.944</b> |

(\*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

|                                | Cari Dönem    |            | Önceki Dönem   |              |
|--------------------------------|---------------|------------|----------------|--------------|
|                                | TP            | YP         | TP             | YP           |
| T.C. Merkez Bankasından        | --            | --         | 5.831          | --           |
| Yurt içi Bankalardan           | 24.871        | 53         | 109.555        | 375          |
| Yurt dışı Bankalardan          | --            | 229        | --             | 1.414        |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelerden | --            | --         | --             | --           |
| <b>Toplam</b>                  | <b>24.871</b> | <b>282</b> | <b>115.386</b> | <b>1.789</b> |

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

|                                                                                  | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |               |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                                                  | TP            | YP            | TP            | YP            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan       | 8.389         | 131           | 17.736        | 67            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 549           | 45.751        | 903           | 41.926        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan                 | 15.930        | 41.645        | 10.220        | 18.376        |
| <b>Toplam</b>                                                                    | <b>24.868</b> | <b>87.527</b> | <b>28.859</b> | <b>60.369</b> |

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

|                              | Cari Dönem   |                | Önceki Dönem |                |
|------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
|                              | TP           | YP             | TP           | YP             |
| Bankalara                    | 1.613        | 41.668         | 1.548        | 35.922         |
| TC Merkez Bankasına          | --           | --             | --           | --             |
| Yurt içi Bankalara           | 1.613        | 23.116         | 1.548        | 22.468         |
| Yurt dışı Bankalara          | --           | 18.552         | --           | 13.454         |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelere | --           | --             | --           | --             |
| Diğer Kuruluşlara            | --           | 165.407        | --           | 146.966        |
| <b>Toplam</b>                | <b>1.613</b> | <b>207.075</b> | <b>1.548</b> | <b>182.888</b> |

(\*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen toplam faiz gideri 729 TL’dir (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 409 TL).

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

|                                                | Cari Dönem |         | Önceki Dönem |        |
|------------------------------------------------|------------|---------|--------------|--------|
|                                                | TP         | YP      | TP           | YP     |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 28.310     | 110.398 | 100.699      | 79.165 |

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| Hesap Adı             | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar    | Vadeli Mevduat 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | Toplam         |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------------------|--------------|---------------|-------------------|----------------|
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                |                |                            |              |               |                   |                |
| Bankalararası Mevduat | --              | 7.506          | --             | --                         | --           | --            | --                | 7.506          |
| Tasarruf Mevduatı     | --              | 388.931        | 153.898        | 13.003                     | 6.759        | 10.055        | --                | 572.646        |
| Resmi Mevduat         | --              | 46             | 80             | --                         | --           | --            | --                | 126            |
| Ticari Mevduat        | --              | 26.697         | 84.424         | 1.297                      | 110          | 183           | --                | 112.711        |
| Diğer Mevduat         | --              | 270            | 2.739          | 470                        | 20           | 22            | --                | 3.521          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | --              | --             | --             | --                         | --           | --            | --                | --             |
| <b>Toplam</b>         | <b>--</b>       | <b>423.450</b> | <b>241.141</b> | <b>14.770</b>              | <b>6.889</b> | <b>10.260</b> | <b>--</b>         | <b>696.510</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                |                |                            |              |               |                   |                |
| DTH                   | --              | 46.886         | 50.228         | 6.699                      | 3.054        | 2.251         | --                | 109.118        |
| Bankalararası Mevduat | --              | 3.011          | --             | --                         | --           | --            | --                | 3.011          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | --              | --             | --             | --                         | --           | --            | --                | --             |
| Kıymetli Maden Depo   | --              | 1.802          | --             | --                         | --           | --            | --                | 1.802          |
| <b>Toplam</b>         | <b>--</b>       | <b>51.699</b>  | <b>50.228</b>  | <b>6.699</b>               | <b>3.054</b> | <b>2.251</b>  | <b>--</b>         | <b>113.931</b> |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>--</b>       | <b>475.149</b> | <b>291.369</b> | <b>21.469</b>              | <b>9.943</b> | <b>12.511</b> | <b>--</b>         | <b>810.441</b> |

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

|                                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>2.418.803</b> | <b>1.802.390</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 61.618           | 65.208           |
| Türev Finansal İşlemlerden        | 1.371.297        | 807.204          |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 985.888          | 929.978          |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>2.272.068</b> | <b>1.730.412</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 18.969           | 3.973            |
| Türev Finansal İşlemlerden        | 1.298.946        | 807.645          |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 954.153          | 918.794          |
| <b>Net Ticari Kar/(Zarar)</b>     | <b>146.735</b>   | <b>71.978</b>    |

## 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri; karşılık iptalleri, aktiflerin satışından elde edilen gelirler, çek-senet komisyonları ile masraf karşılığı vb. tahsil edilen komisyonlardan oluşmaktadır.

## 6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

|                                                                                                      | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Beklenen Zarar Karşılıkları</b>                                                                   | <b>285.864</b> | <b>489.872</b> |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                                                    | 41.832         | 16.442         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                                                           | 126.137        | 2.902          |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)                                                                              | 117.895        | 470.528        |
| <b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>                                                      | <b>--</b>      | <b>--</b>      |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                              | --             | --             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                        | --             | --             |
| <b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları</b> | <b>--</b>      | <b>--</b>      |
| İştirakler                                                                                           | --             | --             |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                                    | --             | --             |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                                                  | --             | --             |
| <b>Diğer (*)</b>                                                                                     | <b>110.595</b> | <b>98</b>      |
| <b>Toplam</b>                                                                                        | <b>396.459</b> | <b>489.970</b> |

(\*) 106.500 TL’lik kısmı dönem içerisinde ayrılan muhtemel zarar karşılığı giderinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır ).

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

|                                                                                                    | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 937            | 1.301          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | --             | --             |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | --             | --             |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 17.738         | 14.346         |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | --             | --             |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 26.097         | 12.832         |
| Özkaynak Yöntemi Uygul. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri                                     | --             | --             |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri                                              | --             | --             |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri                                               | --             | --             |
| Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri                                               | 28.162         | 27.766         |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | --             | --             |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 138.564        | 119.647        |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri                                                   | 630            | 882            |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 2.215          | 3.520          |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 16.669         | 13.392         |
| Diğer Giderler                                                                                     | 119.050        | 101.853        |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 4.060          | 2.283          |
| Diğer                                                                                              | 109.218        | 82.522         |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>324.776</b> | <b>260.697</b> |

## 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

|                                 | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Faiz gelirleri                  | 2.179.521      | 2.496.581      |
| Faiz giderleri                  | 1.223.461      | 1.680.551      |
| Net ücret ve komisyon gelirleri | 150.342        | 199.787        |
| Ticari kar/zarar (Net)          | 146.735        | 71.978         |
| Diğer faaliyet gelirleri        | 83.997         | 171.685        |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 285.864        | 489.872        |
| Diğer Karşılık Giderleri (-)    | 110.595        | 98             |
| Personel giderleri (-)          | 299.730        | 258.683        |
| Diğer faaliyet giderleri (-)    | 324.776        | 260.697        |
| <b>Vergi öncesi kar</b>         | <b>316.169</b> | <b>250.130</b> |

## 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

## 9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka, 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren 12 aylık döneminde kar veya zarar tablosuna 224.323 TL cari vergi gideri yansıtmıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 22.747 TL gider).

Banka, 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren 12 aylık döneminde kar veya zarar tablosuna 101.288 TL ertelenmiş vergi gideri ve 239.277 TL ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 15.339 TL ertelenmiş vergi gideri).

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

|                                                 | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------|------------|--------------|
| Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar) | 316.169    | 250.130      |
| Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri    | (86.334)   | (38.086)     |
| Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)   | 229.835    | 212.044      |

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1 *Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka’nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı*

Banka’nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

11.2 *Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.*

11.3 *Banka’nın konsolide olmayan finansal tablolarında azınlık hakları bulunmamaktadır.*

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10’unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20’sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Kar veya zarar tablosundaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi; limit tahsis ve revize komisyonu, ekspertiz, sigorta, üye işyeri, kredi kartı, hesap işletim ücreti vb komisyonlardan oluşmaktadır.

Kar veya zarar tablosundaki “Verilen Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi ağırlıklı olarak; muhabir bankalara ödenen komisyonlar, kredi kartı komisyonları ve menkul kıymet ihraç komisyonlarından oluşmaktadır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                             |                |                      |        |                        |         |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|----------------------|--------|------------------------|---------|
| V.                          | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                             |                |                      |        |                        |         |
| 1.                          | <p><b>Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar</b></p> <p>BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK’nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.</p> <p>Söz konusu Genelge’ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar “Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı” hesabında izlenen 17.416 TL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı “Diğer Sermaye Yedekleri” hesabına aktarılmıştır. Söz konusu enflasyon düzeltme farkı, 25 Şubat 2013 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 426.650 TL tutarındaki ödenmiş sermayenin 550.000 TL’ye artırılması sırasında, 9.502 TL tutarındaki gayrimenkul satış karı ve 96.432 TL tutarındaki Fiba Holding A.Ş.’nin nakit sermaye artırımını ile birlikte kullanılmıştır. Yasal prosedür 29 Mayıs 2013 tarihinde tamamlanmış, sermaye artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.</p> |                             |                |                      |        |                        |         |
| 2.                          | <p><b>Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar</b></p> <p>2020 yılı kar dağıtımına ilişkin karar, Genel Kurul toplantısında verilecektir.</p> <p>27 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2019 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.</p> <table> <tr> <td><b>Dönem Net Kar/Zararı</b></td><td><b>212.044</b></td></tr> <tr> <td>A- Kanuni Yedek Akçe</td><td>10.602</td></tr> <tr> <td>B- Olağanüstü Yedekler</td><td>201.442</td></tr> </table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Dönem Net Kar/Zararı</b> | <b>212.044</b> | A- Kanuni Yedek Akçe | 10.602 | B- Olağanüstü Yedekler | 201.442 |
| <b>Dönem Net Kar/Zararı</b> | <b>212.044</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                             |                |                      |        |                        |         |
| A- Kanuni Yedek Akçe        | 10.602                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                             |                |                      |        |                        |         |
| B- Olağanüstü Yedekler      | 201.442                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                             |                |                      |        |                        |         |
| 3.                          | <p><b>Kur farkına ilişkin açıklamalar</b></p> <p>Yoktur.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                             |                |                      |        |                        |         |
| 4.                          | <p><b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b></p> <p>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kâr/zararlar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; ilgili varlıkların, sermayede payı temsil eden menkul değerler olması durumunda, özkaynaklar altında “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında; ilgili varlıkların, borçlanma senetleri olması durumunda ise, özkaynaklar altında “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında muhasebeleştirilmektedir.</p>                                                                                                                                                                       |                             |                |                      |        |                        |         |

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

### VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

#### a. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

|                                                | 1 Ocak 2020      | 1 Ocak 2019      |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Nakit                                          | 259.794          | 138.331          |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar              | 1.833.189        | 1.643.318        |
| Para piyasalarından alacaklar                  | 30.010           | 306.208          |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>2.122.993</b> | <b>2.087.857</b> |

#### b. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

|                                                | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Nakit                                          | 336.603          | 259.794          |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar              | 2.081.666        | 1.833.189        |
| Para piyasalarından alacaklar                  | 412.231          | 30.010           |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>2.830.500</b> | <b>2.122.993</b> |

#### 2. Banka’nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka’nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi

Cari dönemde yurt dışındaki bankalarda türev işlemler nedeniyle tutulan 293.142 TL tutarındaki vadesiz serbest olmayan hesaplar ve T.C. Merkez Bankası zorunlu karşılıkları, nakde eşdeğer varlıklara dahil edilmemiştir (31 Aralık 2019: 31.976 TL).

#### 3. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı/(zararı)” içinde yer alan 88.002 TL tutarındaki “diğer” kalemi diğer faaliyet giderlerinden ve realize olan türev işlem kar/ (zararından) oluşmaktadır (31 Aralık 2019 : (260.990) TL).

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (3.860) TL tutarındaki “Diğer borçlarda net artış/azalış” muhtelif borçlar ödenecek vergi resim harç ve primler ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: (25.979) TL).

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (7.458) TL tutarındaki “Diğer varlıklarda net artış/azalış” kalemi muhtelif alacaklar ve diğer alacaklardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: (118.315) TL).

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan “Diğer” kalemindeki (51.350) TL maddi olmayan duran varlık alımlarını içermektedir (31 Aralık 2019: (47.658) TL).

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL’ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup cari dönemde (754.560) TL olarak gerçekleşmiştir (1 Ocak - 31 Aralık 2019: (75.064) TL).

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

### VII. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

#### 1. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

##### 1.1 Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi

##### Cari Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |         | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                          | G.Nakdi | Nakdi                                  | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       | --                                                             | --      | --                                     | --      | --                                                    | --      |
| Dönem Başı Bakiyesi               | --                                                             | --      | --                                     | 20      | 331.014                                               | 61.073  |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | --                                                             | --      | --                                     | 20      | 635.851                                               | 70.760  |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | --                                                             | --      | --                                     | --      | 36.884                                                | 126     |

(\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(\*\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

##### Önceki Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |         | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                          | G.Nakdi | Nakdi                                  | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       | --                                                             | --      | --                                     | --      | --                                                    | --      |
| Dönem Başı Bakiyesi               | --                                                             | --      | --                                     | 20      | 402.272                                               | 55.468  |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | --                                                             | --      | --                                     | 20      | 331.014                                               | 61.073  |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | --                                                             | --      | --                                     | --      | 39.078                                                | 105     |

(\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(\*\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

##### 1.2

#### Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                   | Cari Dönem                                                     | Önceki Dönem | Cari Dönem                             | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| Mevduat                           |                                                                |              |                                        |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                        | 8.695                                                          | 1.859        | 57.840                                 | 80.750       | 231.137                                               | 460.871      |
| Dönem Sonu                        | 2.561                                                          | 8.695        | 18.479                                 | 57.840       | 512.953                                               | 231.137      |
| Mevduat Faiz Gideri*              | 729                                                            | 409          | 4.778                                  | 20.577       | 20.532                                                | 49.554       |

(\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

##### 1.3

#### Banka’nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerden temin ettiği mevduat dışı fon bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

- VII. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)
- 1.4 Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*                             | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                                               | Cari Dönem                                                     | Önceki Dönem | Cari Dönem                             | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler | --                                                             | --           | --                                     | --           | --                                                    | --           |
| Dönem Başı                                                    | --                                                             | --           | --                                     | --           | 741.741                                               | 780.609      |
| Dönem Sonu                                                    | --                                                             | --           | --                                     | --           | 1.181.279                                             | 741.741      |
| Toplam Kâr / Zarar                                            | --                                                             | --           | --                                     | --           | 578                                                   | (37.471)     |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler                               | --                                                             | --           | --                                     | --           | --                                                    | --           |
| Dönem Başı                                                    | --                                                             | --           | --                                     | --           | --                                                    | --           |
| Dönem Sonu                                                    | --                                                             | --           | --                                     | --           | --                                                    | --           |
| Toplam Kâr / Zarar                                            | --                                                             | --           | --                                     | --           | --                                                    | --           |

(\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

2. Banka’nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler
- 2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka’nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankalar Kanunu’nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, dahil olunan risk grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka’nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

- 2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına, gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam kredilere oranı %3,38 (31 Aralık 2019: %2,12), risk grubundan temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %3,02’dir (31 Aralık 2019: %2,19). Banka’nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerinden temin ettiği bir kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde Banka’nın kilit yöneticilerine sağlanan maaş, ikramiye v.b. faydaların tutarı 21.134 TL’dir (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 15.475 TL).

- 2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

Bulunmamaktadır.

- 2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

- 2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Bulunmamaktadır.

## FİBABANKA A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

- VIII. Banka’nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Banka’nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

|                          | Sayı | Çalışan Sayısı |                |              |               |
|--------------------------|------|----------------|----------------|--------------|---------------|
| Yurt içi şube            | 50   | 1.550          |                |              |               |
|                          |      |                | Bulunduğu Ülke |              |               |
| Yurt dışı temsilcilikler |      |                | 1-             |              |               |
|                          |      |                | 2-             |              |               |
|                          |      |                | 3-             |              |               |
|                          |      |                |                | Aktif Toplam | Yasal Sermaye |
| Yurt dışı şube           |      |                | 1-             |              |               |
|                          |      |                | 2-             |              |               |
|                          |      |                | 3-             |              |               |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler   |      |                | 1-             |              |               |
|                          |      |                | 2-             |              |               |
|                          |      |                | 3-             |              |               |

- IX. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

- I. Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşundan aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin özet bilgiler:

| Fitch Ratings                          |          |
|----------------------------------------|----------|
| Uzun Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu | B+       |
| Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu | B        |
| Finansal Kapasite Notu                 | b        |
| Destek Notu                            | 5        |
| Uzun Vadeli Ulusal Notu                | A- (tur) |
| Tahvil Kredi Notu                      | B+       |
| Sermaye Benzeri Tahvil Kredi Notu      | B-       |
| Görünüm                                | Negatif  |

**FİBABANKA A.Ş.****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

**YEDİNCİ BÖLÜM****BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU****I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanan finansal tablo ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (The Turkish member firm of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, bağımsız denetçi raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

**Fibabanka Anonim Şirketi****31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu**

**Bağımsız Denetçi Raporu**

Fibabanka Anonim Şirketi Genel Kurulu’na

**A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi***Sınırlı Olumlu Görüş*

Fibabanka Anonim Şirketi’nin (“Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklığının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Fibabanka A.Ş. ve konsolidasyona tabi ortaklığının 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”ler) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

*Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı*

Beşinci Bölüm 2.8.3.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 106.500 bin TL’si cari dönemde ve 44.500 bin TL’si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 151.000 bin TL serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 20.410 bin TL’si cari dönemde ve 9.790 bin TL’si geçmiş dönemlerde gelir yazılan toplam 30.200 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” (“BDDK Denetim Yönetmeliği”) ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS”lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (“Etik Kurallar”) ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup’tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

#### Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

#### İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

| Kilit denetim konusu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Konunun denetimde nasıl ele alındığı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Grup’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %72’sini oluşturmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e (“Yönetmelik”) ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına (“Standart”) göre muhasebeleştirmektedir.</p> <p>Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde “beklenen kredi zararı modeli”ni uygulamakta olup Grup yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> | <p>Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Kredi tahsisi, kullanımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.</li> <li>Grup’un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.</li> <li>Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.</li> </ul> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,</li> <li>İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve</li> <li>Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması.</li> </ul> <p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Grup, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.</p> <p>Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.</p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.</li> <li>Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, örneklem seçilerek, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu COVID-19 salgınının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir.</li> <li>Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.</li> <li>Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.</li> <li>Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.</li> </ul> <p>Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.</p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup’u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup’un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

**Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları**

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

**B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
A member firm of KPMG International Cooperative

Alper Güvenç, SMMM  
Sorumlu Denetçi

15 Şubat 2021  
İstanbul, Türkiye

## FİBABANKA A.Ş. 'NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres : Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi  
No: 129 Şişli 34394 İstanbul-Türkiye  
Tel : (212) 381 82 82  
Faks : (212) 258 37 78  
E- Site : [www.fibabanka.com.tr](http://www.fibabanka.com.tr)  
İrtibat E-Posta : [deniz.turunc@fibabanka.com.tr](mailto:deniz.turunc@fibabanka.com.tr)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA’NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklığımız aşağıdadır:

### Bağlı Ortaklık:

- Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

|                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                      |                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  |  |  |  |
| Hüsnü Mustafa<br>Özyeğin                                                            | İsmet Kaya<br>Erdem                                                                 | Faik Onur<br>Umut                                                                   | Ömer<br>Mert                                                                        | Elif Alsev<br>Utku Özbe                                                              | Ayşe<br>Akdaş                                                                         |
| Yönetim Kurulu<br>Başkanı                                                           | Denetim<br>Komitesi Üyesi                                                           | Denetim<br>Komitesi Üyesi                                                           | Genel Müdür<br>ve Yönetim<br>Kurulu Üyesi                                           | Genel Müdür<br>Baş Yardımcısı<br>Mali Kontrol ve<br>Finansal<br>Raporlama            | Direktör<br>Mali Kontrol ve<br>Finansal<br>Raporlama                                  |

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan : **Ayşe Akdaş**/Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Direktörü  
Tel No. : (212) 381 84 88  
Fax No. : (212) 258 37 78

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### Genel Bilgiler

|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |     |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.    | Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi                                                                                                                                                                                                              | 230 |
| II.   | Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama                                                                                                   | 230 |
| III.  | Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar                                                                                                                                 | 231 |
| IV.   | Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                  | 232 |
| V.    | Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi                                                                                                                                                                                                                                                              | 232 |
| VI.   | Diğer bilgiler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 232 |
| VII.  | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 232 |
| VIII. | Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller                                                                                                                                                    | 232 |

### İKİNCİ BÖLÜM

#### Konsolide Finansal Tablolar

|      |                                                          |     |
|------|----------------------------------------------------------|-----|
| I.   | Konsolide bilanço                                        | 234 |
| II.  | Konsolide nazım hesaplar tablosu                         | 236 |
| III. | Konsolide kar veya zarar tablosu                         | 237 |
| IV.  | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı konsolide gelir tablosu | 238 |
| V.   | Konsolide özkaynak değişim tablosu                       | 239 |
| VI.  | Konsolide nakit akış tablosu                             | 240 |
| VII. | Kâr dağıtım tablosu                                      | 241 |

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### Muhasebe Politikaları

|        |                                                                                                                                     |     |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                                                | 242 |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 242 |
| III.   | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu                                                                             | 243 |
| IV.    | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                                                         | 243 |
| V.     | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar                                                                                          | 244 |
| VI.    | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                          | 244 |
| VII.   | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                             | 244 |
| VIII.  | Beklenen Zarar Karşılıkları                                                                                                         | 246 |
| IX.    | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                                            | 247 |
| X.     | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                 | 247 |
| XI.    | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 248 |
| XII.   | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                | 248 |
| XIII.  | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                          | 249 |
| XIV.   | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                            | 250 |
| XV.    | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                                                          | 250 |
| XVI.   | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                              | 250 |
| XVII.  | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                                                  | 251 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                            | 251 |
| XIX.   | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                             | 252 |
| XX.    | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar                                                                                  | 253 |
| XXI.   | Aval ve kefillere ilişkin açıklamalar                                                                                               | 253 |
| XXII.  | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar                                                                                             | 253 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlere göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                                         | 253 |
| XXIV.  | Kar yedekleri ve karın dağıtılması                                                                                                  | 254 |
| XXV.   | Hisse başına kazanç                                                                                                                 | 254 |
| XXVI.  | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar                                                                                                    | 254 |
| XXVII. | TFRS 16 kiralama standardına ilişkin açıklamalar                                                                                    | 254 |

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

|       |                                                                                               |     |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.    | Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar                                            | 256 |
| II.   | Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar                                                   | 269 |
| III.  | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar                                                     | 276 |
| IV.   | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                                        | 278 |
| V.    | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar                                   | 281 |
| VI.   | Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar         | 281 |
| VII.  | Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar                                                | 288 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar      | 289 |
| IX.   | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 290 |
| X.    | Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                            | 290 |
| XI.   | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar                                                           | 290 |

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

|       |                                                                                                                                                     |     |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.    | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                | 308 |
| II.   | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                | 325 |
| III.  | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                             | 332 |
| IV.   | Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                    | 335 |
| V.    | Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                  | 340 |
| VI.   | Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                        | 341 |
| VII.  | Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar                                                                                 | 342 |
| VIII. | Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 344 |
| IX.   | Bilanço sonrası hususlar                                                                                                                            | 344 |

### ALTINCI BÖLÜM

#### Diğer Açıklamalar

|    |                                                             |     |
|----|-------------------------------------------------------------|-----|
| I. | Ana ortaklık bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 344 |
|----|-------------------------------------------------------------|-----|

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### Bağımsız Denetçi Raporu

|     |                                                                       |     |
|-----|-----------------------------------------------------------------------|-----|
| I.  | Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 345 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar          | 345 |

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM****GENEL BİLGİLER****I. Ana Ortaklık Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi**

TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve söz konusu satış işlemi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”)’nun 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı’nda Banka’nın Sitebank A.Ş. olan unvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı’nda Banka’nın BankEuropa Bankası A.Ş. olan unvanı Millennium Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka’nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.’ye satışı gerçekleşmiştir.

25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı’nda Banka’nın Millennium Bank A.Ş. olan unvanı Fibabanka A.Ş. (“Banka” veya “Ana Ortaklık Banka”) olarak değiştirilmiştir.

**II. Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama**

Fiba Grubu iştiraki olan Credit Europe Bank N.V. ile Banco Comercial Portugues S.A. arasında, 10 Şubat 2010 tarihinde imzalanan anlaşma çerçevesinde Banka’nın %95 oranında hissesinin devri için gerekli yasal izinler tamamlanarak, 27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.’ye satışı tamamlanmıştır.

Credit Europe Bank N.V.’nin 2011 ve 2012 yılları içerisinde gerçekleştirdiği sermaye artırımları ile %95 olan payı %97,6’ya yükselmiştir. Credit Europe Bank N.V.’ye ait olan %97,6 oranındaki payın 3 Aralık 2012 tarihinde ve Banco Comercial Portugues S.A.’ya ait olan %2,4 oranındaki payın ise 7 Aralık 2012 tarihinde Fiba Holding A.Ş. tarafından satın alınması sonucu, Fiba Holding A.Ş. Ana Ortaklık Banka’nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir. 2013 yılı içerisinde Ana Ortaklık Banka yöneticilerine hisse satışı yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Ana Ortaklık Banka sermayesinin %0,54’ünü oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 14 Ocak 2015 tarihinde BDDK’ya başvurarak Fiba Holding A.Ş.’den sağlanan 50 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredinin ödenmiş sermayeye dönüştürülmesi için izin talep etmiş, BDDK’nın 4 Mart 2015 tarihindeki iznini takiben, 5 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile sermayenin 550.000 TL’den 678.860 TL’ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı 127.045 TL’si Fiba Holding A.Ş.’den sağlanan ve ödenmiş sermayeye dönüştürülmesine izin verilen tutardan olmak üzere, 1.815 TL tutarındaki kısmı ise diğer hissedarlardan nakit olarak sağlanmak şartı ile tamamlanmış, yasal prosedür 7 Mayıs 2015 tarihinde tamamlanarak sermaye artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ana Ortaklık Banka’nın 678.860 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 23 Aralık 2015 tarihinde International Finance Corporation (“IFC”) ve European Bank for Reconstruction and Development (“EBRD”) tarafından eşit miktarda karşılanmak suretiyle 168.655 TL tutarında artırılarak 847.515 TL’ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 73.379 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**II. Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama (devamı)**

Banka’nın 847.515 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 7 Eylül 2016 tarihinde tamamı TurkFinance B.V. tarafından sermayeye iştirak yoluyla karşılanmak suretiyle 93.646 TL tutarında artırılarak 941.161 TL’ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 55.299 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 941.161 TL’dir.

**III. Ana Ortaklık Banka’nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka’da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar**

| <u>Adı Soyadı</u>                                                                                                                                                                                            | <u>Görevi</u>                                                  | <u>Atanma Tarihi</u> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b><i>Yönetim Kurulu (*)</i></b>                                                                                                                                                                             |                                                                |                      |
| Hüsnü Mustafa Özyeğin                                                                                                                                                                                        | Başkan                                                         | 27-Ara-10            |
| Fevzi Bozer                                                                                                                                                                                                  | Başkan Vekili                                                  | 27-Ara-10            |
| Mehmet Güleşci                                                                                                                                                                                               | Üye                                                            | 27-Ara-10            |
| İsmet Kaya Erdem                                                                                                                                                                                             | Üye                                                            | 11-Şub-13            |
| Memduh Aslan Akçay                                                                                                                                                                                           | Üye                                                            | 13-Nis-16            |
| Hülya Kefeli                                                                                                                                                                                                 | Üye                                                            | 15-May-17            |
| Faik Onur Umut                                                                                                                                                                                               | Üye                                                            | 23-Oca-19            |
| Seyfettin Ata Köseoğlu                                                                                                                                                                                       | Üye                                                            | 23-Oca-20            |
| Ömer Mert                                                                                                                                                                                                    | Genel Müdür - Üye                                              | 18-Oca-17            |
| (*) Banka Yönetim Kurulu üyesi Mevlüt Hamdi Aydın 31 Ocak 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Seyfettin Ata Köseoğlu 23 Ocak 2020 tarihi itibarıyla Banka Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. |                                                                |                      |
| <b><i>Denetim Komitesi(*)</i></b>                                                                                                                                                                            |                                                                |                      |
| İsmet Kaya Erdem                                                                                                                                                                                             | Üye                                                            | 27-Ara-19            |
| Faik Onur Umut                                                                                                                                                                                               | Üye                                                            | 14-Oca-20            |
| (*) Banka Denetim Komitesi Üyesi Mevlüt Hamdi Aydın 31 Ocak 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Faik Onur Umut 14 Ocak 2020 itibarıyla Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.                  |                                                                |                      |
| <b><i>Genel Müdür Yardımcıları</i></b>                                                                                                                                                                       |                                                                |                      |
| Elif Alsev Utku Özbey                                                                                                                                                                                        | Genel Müdür Baş Yardımcısı, Mali Kontrol ve Finansal Raporlama | 07-Oca-11            |
| Sezin Erken                                                                                                                                                                                                  | GMY - Bireysel Bankacılık ve Kaynak Yönetimi                   | 10-Ağu-17            |
| Kerim Lokman Kuriş                                                                                                                                                                                           | GMY - Kurumsal ve Ticari Bankacılık                            | 01-Ara-15            |
| Turgay Hasdiker                                                                                                                                                                                              | GMY - Krediler                                                 | 01-Ara-15            |
| Ahu Dolu                                                                                                                                                                                                     | GMY - Finansal Kurumlar ve Proje Finansmanı                    | 01-Ara-15            |
| Gerçek Önal                                                                                                                                                                                                  | GMY - Baş Hukuk Müşaviri                                       | 01-Şub-16            |
| İbrahim Toprak                                                                                                                                                                                               | GMY - Hazine                                                   | 01-Nis-20            |
| Serdar Yılmaz                                                                                                                                                                                                | GMY - Bilgi Teknolojileri ve Bankacılık Operasyonları          | 01-Eyl-20            |

Yukanda belirtilen kişilerin Banka’da sahip olduğu paylar önem arz etmemektedir.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**IV. Ana Ortaklık Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar**

| Ad Soyad/ Ticari Unvan    | Pay Tutarları (Nominal) | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar (Nominal) | Ödenmemiş Paylar |
|---------------------------|-------------------------|--------------|--------------------------|------------------|
| Fiba Holding A.Ş.         | 673.808                 | %71,59       | 673.808                  | --               |
| Hüsnü Mustafa Özyeğin (*) | 667.088                 | %70,88       | 667.088                  | --               |

(\*)Hüsnü Mustafa Özyeğin’in Fiba Holding A.Ş.’deki doğrudan payı neticesinde Banka’daki dolaylı ortaklık payını ifade etmektedir.

**V. Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi**

Türkiye’de, mevduat kabulüne yetkili özel sermayeli banka olarak faaliyet gösteren Banka’nın Genel Müdürlüğü İstanbul’da bulunmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 50 şubesi ve toplam 1.564 çalışanı ile hizmet vermektedir.

**VI. Diğer bilgiler**

|                                      |   |                                                                |
|--------------------------------------|---|----------------------------------------------------------------|
| Banka’nın Ticaret Unvanı             | : | Fibabanka Anonim Şirketi                                       |
| Banka’nın Genel Müdürlüğü’nün Adresi | : | Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No:129<br>Şişli 34394 İstanbul |
| Banka’nın Telefon ve Faks Numaraları | : | Telefon : (0212) 381 82 82<br>Faks : (0212) 258 37 78          |
| Banka’nın Elektronik Site Adresi     | : | www.fibabanka.com.tr                                           |
| Banka’nın Elektronik Posta Adresi    | : | malikontrol@fibabanka.com.tr                                   |
| Raporlama Dönemi                     | : | 1 Ocak 2020 -31 Aralık 2020                                    |

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

**VII. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama**

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Oransal konsolidasyona tabi tutulan ve özkaynaklardan indirilen ortaklık bulunmamaktadır.

**VIII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller**

Bulunmamaktadır.

**İKİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI  
31 ARALIK TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

| VARLIKLAR                                                                                         | Dipnot   | Cari Dönem<br>(31/12/2020) |            |            | Önceki Dönem<br>(31/12/2019) |            |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------|------------|------------|------------------------------|------------|------------|
|                                                                                                   |          | TP                         | YP         | Toplam     | TP                           | YP         | Toplam     |
| I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                                                       |          | 2.123.398                  | 3.970.228  | 6.093.626  | 3.406.780                    | 3.418.554  | 6.825.334  |
| 1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri                                                                     | (5.1.1)  | 1.269.829                  | 2.950.698  | 4.220.527  | 633.126                      | 2.595.084  | 3.228.210  |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            |          | 466.024                    | 2.455.668  | 2.921.692  | 200.986                      | 2.506.889  | 2.707.875  |
| 1.1.2 Bankalar                                                                                    | (5.1.3)  | 465.578                    | 422.967    | 888.545    | 402.631                      | 88.195     | 490.826    |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |          | 340.168                    | 72.063     | 412.231    | 30.010                       | -          | 30.010     |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             |          | 1.941                      | -          | 1.941      | 501                          | -          | 501        |
| 1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | (5.1.2)  | 138.205                    | 3          | 138.208    | 2.045.039                    | 718        | 2.045.757  |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |          | 27.480                     | 3          | 27.483     | 24.835                       | 706        | 25.541     |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |          | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |          | 110.725                    | -          | 110.725    | 2.020.204                    | 12         | 2.020.216  |
| 1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                 | (5.1.4)  | 18.405                     | 1.009.121  | 1.027.526  | 16.849                       | 795.616    | 812.465    |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |          | 13.508                     | 381.334    | 394.842    | 11.952                       | 177.546    | 189.498    |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |          | 4.897                      | 5.466      | 10.363     | 4.897                        | 3.800      | 8.697      |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |          | -                          | 622.321    | 622.321    | -                            | 614.270    | 614.270    |
| 1.4 Türev Finansal Varlıklar                                                                      | (5.1.2)  | 696.959                    | 10.406     | 707.365    | 711.766                      | 27.136     | 738.902    |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |          | 696.959                    | 10.406     | 707.365    | 711.766                      | 27.136     | 738.902    |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |          | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)                                    | (5.1.6)  | 11.759.762                 | 8.243.953  | 20.003.715 | 6.656.778                    | 7.594.623  | 14.251.401 |
| 2.1 Krediler                                                                                      | (5.1.5)  | 12.302.304                 | 7.218.181  | 19.520.485 | 7.270.746                    | 7.206.662  | 14.477.408 |
| 2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                              | (5.1.10) | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 2.3 Faktoring Alacakları                                                                          | (5.1.5)  | 100.322                    | 5.529      | 105.851    | 1.723                        | 1.369      | 3.092      |
| 2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                          | (5.1.6)  | 187.659                    | 1.020.243  | 1.207.902  | 188.506                      | 386.592    | 575.098    |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |          | 187.659                    | 1.006.930  | 1.194.589  | 188.506                      | 386.592    | 575.098    |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |          | -                          | 13.313     | 13.313     | -                            | -          | -          |
| 2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                               |          | 830.523                    | -          | 830.523    | 804.197                      | -          | 804.197    |
| III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)           | (5.1.16) | 102.748                    | -          | 102.748    | 63.247                       | -          | 63.247     |
| 3.1 Satış Amaçlı                                                                                  |          | 102.748                    | -          | 102.748    | 63.247                       | -          | 63.247     |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                               |          | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI                                                                          |          | 112.500                    | -          | 112.500    | 31.500                       | -          | 31.500     |
| 4.1 İştirakler (Net)                                                                              | (5.1.7)  | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |          | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |          | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)                                                                       | (5.1.8)  | 112.500                    | -          | 112.500    | 31.500                       | -          | 31.500     |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |          | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |          | 112.500                    | -          | 112.500    | 31.500                       | -          | 31.500     |
| 4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)                                   | (5.1.9)  | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |          | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |          | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)                                                                    | (5.1.12) | 360.135                    | -          | 360.135    | 324.109                      | -          | 324.109    |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                                           | (5.1.13) | 91.027                     | -          | 91.027     | 69.894                       | -          | 69.894     |
| 6.1 Şerefiye                                                                                      |          | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 6.2 Diğer                                                                                         |          | 91.027                     | -          | 91.027     | 69.894                       | -          | 69.894     |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                          | (5.1.14) | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI                                                                          |          | 1.264                      | -          | 1.264      | 3.509                        | -          | 3.509      |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                                                      | (5.1.15) | 191.840                    | -          | 191.840    | 54.503                       | -          | 54.503     |
| X. DİĞER AKTİFLER                                                                                 | (5.1.17) | 255.721                    | 25.055     | 280.776    | 237.049                      | 28.661     | 265.710    |
| VARLIKLAR TOPLAMI                                                                                 |          | 14.998.395                 | 12.239.236 | 27.237.631 | 10.847.369                   | 11.041.838 | 21.889.207 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI  
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

| YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                       | Dipnot    | Cari Dönem<br>(31/12/2020) |            |            | Önceki Dönem<br>(31/12/2019) |            |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------|------------|------------|------------------------------|------------|------------|
|                                                                                                     |           | TP                         | YP         | Toplam     | TP                           | YP         | Toplam     |
| I. MEVDUAT                                                                                          | (5.11.1)  | 9.286.198                  | 8.381.210  | 17.667.408 | 6.658.867                    | 6.906.821  | 13.565.688 |
| II. ALINAN KREDİLER                                                                                 | (5.11.3)  | 20.370                     | 1.134.772  | 1.155.142  | 16.773                       | 842.608    | 859.381    |
| III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR                                                                      |           | -                          | 610.160    | 610.160    | -                            | 733.257    | 733.257    |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                             | (5.11.4)  | -                          | 1.480.900  | 1.480.900  | 383.937                      | 1.334.395  | 1.718.332  |
| 4.1 Bonolar                                                                                         |           | -                          | -          | -          | 383.937                      | -          | 383.937    |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                 |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 4.3 Tahviller                                                                                       |           | -                          | 1.480.900  | 1.480.900  | -                            | 1.334.395  | 1.334.395  |
| V. FONLAR                                                                                           |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 5.1 Müstakrizlerin Fonları                                                                          |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 5.2 Diğer                                                                                           |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                          |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                   | (5.11.2)  | 1.097.100                  | 10.392     | 1.107.492  | 761.112                      | 27.093     | 788.205    |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |           | 1.097.100                  | 10.392     | 1.107.492  | 761.112                      | 27.093     | 788.205    |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ                                                                      |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)                                                      | (5.11.6)  | 52.863                     | 767        | 53.630     | 63.707                       | 4.929      | 68.636     |
| X. KARŞILIKLAR                                                                                      | (5.11.8)  | 205.971                    | -          | 205.971    | 97.137                       | -          | 97.137     |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                    |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                      |           | 37.613                     | -          | 37.613     | 29.953                       | -          | 29.953     |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                              |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 10.4 Diğer Karşılıklar                                                                              |           | 168.358                    | -          | 168.358    | 67.184                       | -          | 67.184     |
| XI. CARİ VERGİ BORCU                                                                                | (5.11.9)  | 187.777                    | -          | 187.777    | 41.045                       | -          | 41.045     |
| XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                         | (5.11.9)  | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)      | (5.11.10) | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 13.1 Satış Amaçlı                                                                                   |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                             | (5.11.11) | -                          | 2.127.599  | 2.127.599  | -                            | 1.789.018  | 1.789.018  |
| 14.1 Krediler                                                                                       |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları                                                                       |           | -                          | 2.127.599  | 2.127.599  | -                            | 1.789.018  | 1.789.018  |
| XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                             | (5.11.5)  | 579.134                    | 178.006    | 757.140    | 383.021                      | 186.395    | 569.416    |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR                                                                                    | (5.11.12) | 1.865.999                  | 18.413     | 1.884.412  | 1.646.351                    | 12.741     | 1.659.092  |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                |           | 941.161                    | -          | 941.161    | 941.161                      | -          | 941.161    |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                              |           | 213.775                    | -          | 213.775    | 210.253                      | -          | 210.253    |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                  |           | 128.678                    | -          | 128.678    | 128.678                      | -          | 128.678    |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları                                                                   |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                      |           | 85.097                     | -          | 85.097     | 81.575                       | -          | 81.575     |
| 16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler   |           | (10.787)                   | -          | (10.787)   | (7.777)                      | -          | (7.777)    |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler      |           | 3.850                      | 18.413     | 22.263     | 3.033                        | 12.741     | 15.774     |
| 16.5 Kâr Yedekleri                                                                                  |           | 496.392                    | -          | 496.392    | 284.348                      | -          | 284.348    |
| 16.5.1 Yasal Yedekler                                                                               |           | 42.321                     | -          | 42.321     | 31.719                       | -          | 31.719     |
| 16.5.2 Statü Yedekleri                                                                              |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler                                                                          |           | 454.071                    | -          | 454.071    | 252.629                      | -          | 252.629    |
| 16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri                                                                          |           | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 16.6 Kâr veya Zarar                                                                                 |           | 221.449                    | -          | 221.449    | 215.246                      | -          | 215.246    |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                |           | (15.534)                   | -          | (15.534)   | 319                          | -          | 319        |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                    |           | 236.983                    | -          | 236.983    | 214.927                      | -          | 214.927    |
| 16.7 Azınlık Payları                                                                                | (5.11.13) | 159                        | -          | 159        | 87                           | -          | 87         |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI                                                                               |           | 13.295.412                 | 13.942.219 | 27.237.631 | 10.051.950                   | 11.837.257 | 21.889.207 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI  
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                | Dipnot    | Cari Dönem<br>(31/12/2020) |                    |                    | Önceki Dönem<br>(31/12/2019) |                    |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                |           | TP                         | YP                 | Toplam             | TP                           | YP                 | Toplam             |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                                |           | <b>12.056.855</b>          | <b>28.621.078</b>  | <b>40.677.933</b>  | <b>8.357.010</b>             | <b>31.229.346</b>  | <b>39.586.356</b>  |
| <b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>                                                | (5.III.1) | <b>606.591</b>             | <b>659.971</b>     | <b>1.266.562</b>   | <b>432.859</b>               | <b>591.809</b>     | <b>1.024.668</b>   |
| 1.1. Teminat Mektupları                                                        |           | 584.041                    | 277.530            | 861.571            | 432.859                      | 317.754            | 750.613            |
| 1.1.1. Devlet ihale Kanunu Kapsamına Girenler                                  |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                            |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları                                                |           | 584.041                    | 277.530            | 861.571            | 432.859                      | 317.754            | 750.613            |
| 1.2. Banka Kredileri                                                           |           | 22.550                     | 134.217            | 156.767            | -                            | 105.847            | 105.847            |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri                                                 |           | 22.550                     | 134.217            | 156.767            | -                            | 105.847            | 105.847            |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri                                                   |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.3. Akreditifler                                                              |           | -                          | 248.224            | 248.224            | -                            | 168.208            | 168.208            |
| 1.3.1. Belgelİ Akreditifler                                                    |           | -                          | 248.224            | 248.224            | -                            | 168.208            | 168.208            |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler                                                      |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar                                           |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.5. Cİrolar                                                                   |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cİrolar                                           |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.5.2. Diğer Cİrolar                                                           |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.6. Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden                              |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden                                                 |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden                                                   |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden                                                   |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>                                                          | (5.III.1) | <b>1.952.794</b>           | <b>611.413</b>     | <b>2.564.207</b>   | <b>1.400.659</b>             | <b>4.244.481</b>   | <b>5.645.140</b>   |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler                                                      |           | 1.952.794                  | 611.413            | 2.564.207          | 1.400.659                    | 4.244.481          | 5.645.140          |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                            |           | 385.008                    | 611.413            | 996.421            | 282.771                      | 4.244.481          | 4.527.252          |
| 2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                   |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                               |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                      |           | 1.332.248                  | -                  | 1.332.248          | 876.316                      | -                  | 876.316            |
| 2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                     |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                         |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                           |           | 184.090                    | -                  | 184.090            | 187.578                      | -                  | 187.578            |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri         |           | 8.878                      | -                  | 8.878              | 5.940                        | -                  | 5.940              |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                   |           | 27.643                     | -                  | 27.643             | 32.901                       | -                  | 32.901             |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |           | -                          | -                  | -                  | 1                            | -                  | 1                  |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             |           | 14.927                     | -                  | 14.927             | 15.152                       | -                  | 15.152             |
| 2.2. Cayılabılır Taahhütler                                                    |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler                                            |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| <b>III. TÜREV FINANSAL ARAÇLAR</b>                                             | (5.III.5) | <b>9.497.470</b>           | <b>27.349.694</b>  | <b>36.847.164</b>  | <b>6.523.492</b>             | <b>26.393.056</b>  | <b>32.916.548</b>  |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                             |           | -                          | -                  | -                  | 1.009.479                    | 1.188.040          | 2.197.519          |
| 3.1.1. Gerçekle Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                  |           | -                          | -                  | -                  | 1.009.479                    | 1.188.040          | 2.197.519          |
| 3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                            |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler             |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler                                                |           | 9.497.470                  | 27.349.694         | 36.847.164         | 5.514.013                    | 25.205.016         | 30.719.029         |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                       |           | 1.217.875                  | 2.804.384          | 4.022.259          | 789.133                      | 3.670.515          | 4.459.648          |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                           |           | 681.994                    | 1.321.999          | 2.003.993          | 300.839                      | 1.919.936          | 2.220.775          |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                          |           | 535.881                    | 1.482.385          | 2.018.266          | 488.294                      | 1.750.579          | 2.238.873          |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri                                             |           | 6.150.641                  | 20.122.986         | 26.273.627         | 2.351.909                    | 17.281.148         | 19.633.057         |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri                                              |           | 869.791                    | 10.611.464         | 11.481.255         | 1.305.805                    | 8.192.207          | 9.498.012          |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri                                             |           | 2.905.626                  | 8.987.200          | 11.892.826         | 996.104                      | 8.494.921          | 9.491.025          |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri                                              |           | 1.187.612                  | 262.161            | 1.449.773          | 25.000                       | 297.010            | 322.010            |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri                                             |           | 1.187.612                  | 262.161            | 1.449.773          | 25.000                       | 297.010            | 322.010            |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                  |           | 2.128.954                  | 4.001.488          | 6.130.442          | 2.372.971                    | 3.096.321          | 5.469.292          |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları                                                 |           | 846.789                    | 2.191.355          | 3.038.144          | 1.186.485                    | 1.568.157          | 2.754.642          |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları                                                |           | 1.282.165                  | 1.810.133          | 3.092.298          | 1.186.486                    | 1.528.164          | 2.714.650          |
| 3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları                                                 |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları                                                |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                      |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                     |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.4. Futures Para İşlemleri                                                  |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri                                           |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri                                          |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                       |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri                                           |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri                                          |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 3.2.6. Diğer                                                                   |           | -                          | 420.836            | 420.836            | -                            | 1.157.032          | 1.157.032          |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                                |           | <b>158.917.049</b>         | <b>92.617.634</b>  | <b>251.534.683</b> | <b>139.427.639</b>           | <b>69.316.021</b>  | <b>208.743.660</b> |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                    |           | <b>1.137.729</b>           | <b>1.562.121</b>   | <b>2.699.850</b>   | <b>2.589.824</b>             | <b>486.973</b>     | <b>3.076.797</b>   |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                         |           | 258.104                    | -                  | 258.104            | 1.464.433                    | -                  | 1.464.433          |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler                                            |           | 122.153                    | 1.212.528          | 1.334.681          | 295.983                      | 320.411            | 616.394            |
| 4.3. Tahsisle Alınan Çekler                                                    |           | 543.222                    | 297.648            | 840.870            | 374.930                      | 150.636            | 525.566            |
| 4.4. Tahsisle Alınan Ticari Senetler                                           |           | 100.955                    | 51.945             | 152.900            | 119.792                      | 15.926             | 135.718            |
| 4.5. Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler                                           |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                           |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler                                                    |           | 113.295                    | -                  | 113.295            | 334.686                      | -                  | 334.686            |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar                                                     |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                    |           | <b>157.779.320</b>         | <b>91.055.513</b>  | <b>248.834.833</b> | <b>136.837.815</b>           | <b>68.829.048</b>  | <b>205.666.863</b> |
| 5.1. Menkul Kıymetler                                                          |           | 231.872                    | 76.641             | 308.513            | 299.004                      | 90.954             | 389.958            |
| 5.2. Teminat Senetleri                                                         |           | 157.024                    | 252.321            | 409.345            | 277.294                      | 231.955            | 509.249            |
| 5.3. Emtia                                                                     |           | -                          | 72.414             | 72.414             | -                            | 46.554             | 46.554             |
| 5.4. Varant                                                                    |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 5.5. Gayrimenkul                                                               |           | 7.510.940                  | 17.144.696         | 24.655.636         | 9.517.452                    | 12.306.034         | 21.823.486         |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler                                                   |           | 149.879.484                | 73.509.441         | 223.388.925        | 126.744.065                  | 56.153.551         | 182.897.616        |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar                                                    |           | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                  |           | <b>-</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                     | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                     |           | <b>170.973.904</b>         | <b>121.238.712</b> | <b>292.212.616</b> | <b>147.784.649</b>           | <b>100.545.367</b> | <b>248.330.016</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                       | Dipnot    | Cari Dönem<br>(01/01/2020-31/12/2020) | Önceki Dönem<br>( 01/01/2019 - 31/12/2019) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                                                |           |                                       |                                            |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                       | (5.IV.1)  | <b>2.179.532</b>                      | <b>2.496.641</b>                           |
| 1.1. Kredilerden Alınan Faizler                                                                | (5.IV.1)  | 2.018.195                             | 2.232.296                                  |
| 1.2. Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                     |           | 3.496                                 | 24.574                                     |
| 1.3. Bankalardan Alınan Faizler                                                                | (5.IV.1)  | 25.164                                | 117.235                                    |
| 1.4. Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                |           | 15.180                                | 28.968                                     |
| 1.5. Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         | (5.IV.1)  | 112.395                               | 89.228                                     |
| 1.5.1. Gerçekle Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                     |           | 8.520                                 | 17.803                                     |
| 1.5.2. Gerçekle Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Getire Yansıtılanlar                          |           | 46.300                                | 42.829                                     |
| 1.5.3. İltfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                   |           | 57.575                                | 28.596                                     |
| 1.6. Finansal Kiralama Gelirleri                                                               |           | -                                     | -                                          |
| 1.7. Diğer Faiz Gelirleri                                                                      |           | 5.102                                 | 4.340                                      |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                  |           | <b>1.223.484</b>                      | <b>1.680.573</b>                           |
| 2.1. Mevduata Verilen Faizler                                                                  | (5.IV.2)  | 810.440                               | 1.276.700                                  |
| 2.2. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      | (5.IV.2)  | 208.688                               | 184.436                                    |
| 2.3. Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                 |           | 19.477                                | 21.760                                     |
| 2.4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            | (5.IV.2)  | 138.708                               | 179.864                                    |
| 2.5. Kiralama Faiz Giderleri                                                                   |           | 17.910                                | 16.998                                     |
| 2.6. Diğer Faiz Giderleri                                                                      |           | 28.261                                | 815                                        |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                    |           | <b>956.048</b>                        | <b>816.068</b>                             |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                           |           | <b>165.054</b>                        | <b>206.746</b>                             |
| 4.1. Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                               |           | 200.053                               | 241.360                                    |
| 4.1.1. Gayri Nakdi Kredilerden                                                                 |           | 16.504                                | 12.697                                     |
| 4.1.2. Diğer                                                                                   | (5.IV.12) | 183.549                               | 228.663                                    |
| 4.2. Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                          |           | 34.999                                | 34.614                                     |
| 4.2.1. Gayri Nakdi Kredilere                                                                   |           | 77                                    | 226                                        |
| 4.2.2. Diğer                                                                                   | (5.IV.12) | 34.922                                | 34.388                                     |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                    | (5.IV.3)  | <b>-</b>                              | <b>-</b>                                   |
| <b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                              | (5.IV.4)  | <b>148.118</b>                        | <b>73.115</b>                              |
| 6.1. Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                    |           | 43.699                                | 62.340                                     |
| 6.2. Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                      |           | 72.351                                | (441)                                      |
| 6.3. Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                             |           | 32.068                                | 11.216                                     |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                           | (5.IV.5)  | <b>83.957</b>                         | <b>171.485</b>                             |
| <b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                              |           | <b>1.353.177</b>                      | <b>1.267.414</b>                           |
| <b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>                                           | (5.IV.6)  | <b>285.864</b>                        | <b>489.872</b>                             |
| <b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                         | (5.IV.6)  | <b>110.595</b>                        | <b>98</b>                                  |
| <b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                              |           | <b>303.949</b>                        | <b>261.476</b>                             |
| <b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                       | (5.IV.7)  | <b>327.314</b>                        | <b>262.102</b>                             |
| <b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                       |           | <b>325.455</b>                        | <b>253.866</b>                             |
| <b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                 |           | <b>-</b>                              | <b>-</b>                                   |
| <b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                                 |           | <b>-</b>                              | <b>-</b>                                   |
| <b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                   |           | <b>-</b>                              | <b>-</b>                                   |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+....+XVI)</b>                           | (5.IV.8)  | <b>325.455</b>                        | <b>253.866</b>                             |
| <b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                       | (5.IV.9)  | <b>(88.400)</b>                       | <b>(38.910)</b>                            |
| 18.1. Cari Vergi Karşılığı                                                                     |           | (226.453)                             | (23.601)                                   |
| 18.2. Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |           | (101.224)                             | (15.309)                                   |
| 18.3. Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |           | 239.277                               | -                                          |
| <b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                                  | (5.IV.10) | <b>237.055</b>                        | <b>214.956</b>                             |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                  |           | <b>-</b>                              | <b>-</b>                                   |
| 20.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |           | -                                     | -                                          |
| 20.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları           |           | -                                     | -                                          |
| 20.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |           | -                                     | -                                          |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                             |           | <b>-</b>                              | <b>-</b>                                   |
| 21.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |           | -                                     | -                                          |
| 21.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |           | -                                     | -                                          |
| 21.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |           | -                                     | -                                          |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                                  |           | <b>-</b>                              | <b>-</b>                                   |
| <b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                       |           | <b>-</b>                              | <b>-</b>                                   |
| 23.1. Cari Vergi Karşılığı                                                                     |           | -                                     | -                                          |
| 23.2. Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |           | -                                     | -                                          |
| 23.3. Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |           | -                                     | -                                          |
| <b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>                                 |           | <b>-</b>                              | <b>-</b>                                   |
| <b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                                                   | (5.IV.11) | <b>237.055</b>                        | <b>214.956</b>                             |
| 25.1. Grupun Kârı / Zararı                                                                     |           | 236.983                               | 214.927                                    |
| 25.2. Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)                                                        |           | 72                                    | 29                                         |
| Hisse Başına Kâr / Zarar                                                                       |           | 0,00252                               | 0,00228                                    |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                                                       | Cari Dönem<br>(01/01/2020-<br>31/12/2020) | Önceki Dönem<br>( 01/01/2019 -<br>31/12/2019) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| I. DÖNEM KARI/ZARARI                                                                                                  | 237.055                                   | 214.956                                       |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER                                                                                           | 3.479                                     | 40.312                                        |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar                                                                  | (3.010)                                   | (2.034)                                       |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                    | -                                         | -                                             |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                            | -                                         | -                                             |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                   | (3.763)                                   | (2.542)                                       |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                         | -                                         | -                                             |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Getire İlişkin Vergiler                            | 753                                       | 508                                           |
| 2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar                                                                     | 6.489                                     | 42.346                                        |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                   | -                                         | -                                             |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Getire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma | -                                         | -                                             |
| 2.2.3 Gelirleri/Giderleri                                                                                             | 7.958                                     | 52.393                                        |
| 2.2.4 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                | -                                         | -                                             |
| 2.2.5 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                   | -                                         | -                                             |
| 2.2.6 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                            | -                                         | -                                             |
| 2.2.7 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                            | (1.469)                                   | (10.047)                                      |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)                                                                                     | 240.534                                   | 255.268                                       |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEN DEĞİŞİMLER                          | Ödenmiş<br>Sermaye | Hisse Senedi<br>İhracı Primi | Hisse Senedi<br>İptal Edilen | Diğer Sermaye<br>Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak<br>Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |         |          |   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak<br>Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |   |   |   | Kar<br>Yedekleri | Geçmiş Dönem<br>Kar / (Zararı) | Dönem Net<br>Kar veya Zararı | Azaltık Payları<br>Hakk Toplam Olmayan | Ayrıntılı<br>Payları | Toplam<br>Özkaynak |
|------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------------------------------|----------------------|--------------------|
|                                                            |                    |                              |                              |                            | 1                                                                                             | 2       | 3        | 4 | 5                                                                                          | 6 | 7 | 8 |                  |                                |                              |                                        |                      |                    |
| ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2019)                               | 941.161            | 128.678                      | -                            | -                          | -                                                                                             | (5.743) | -        | - | (26.572)                                                                                   | - | - | - | 410.286          | (322.629)                      | 197.010                      | 1.322.191                              | 58                   | 1.322.249          |
| I. Dönem Sonu Bakiyesi                                     | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | -                                      | -                    | -                  |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                     | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | -                                      | -                    | -                  |
| 2.1. Hissedarların Düzeltmelerinin Etkisi                  | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | -                                      | -                    | -                  |
| 2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | -                                      | -                    | -                  |
| III. Yeni Bakiye (I-II)                                    | 941.161            | 128.678                      | -                            | -                          | -                                                                                             | (5.743) | -        | - | (26.572)                                                                                   | - | - | - | 410.286          | (322.629)                      | 197.010                      | 1.322.191                              | 58                   | 1.322.249          |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                  | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | (2.034) | -        | - | 42.346                                                                                     | - | - | - | -                | -                              | 214.927                      | 255.239                                | 29                   | 255.268            |
| V. Nakden Gerçekleşen Sermaye Artırım                      | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | -                                      | -                    | -                  |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleşen Sermaye Artırım            | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | -                                      | -                    | -                  |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı              | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | -                                      | -                    | -                  |
| VIII. Hisse Sermesine Dönüştürülebilen Tahvil              | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | -                                      | -                    | -                  |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                     | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | -                                      | -                    | -                  |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış             | -                  | -                            | -                            | -                          | 81.575                                                                                        | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | 81.575                                 | -                    | 81.575             |
| XI. Kar Dağıtım                                            | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | (125.538)        | 322.946                        | (197.010)                    | -                                      | -                    | -                  |
| XII. Karın Yeniden Değerleme                               | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | (125.538)        | 322.997                        | (196.659)                    | -                                      | -                    | -                  |
| XIII. Yedeklere Atılanlar Tutarları                        | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | 351                            | (351)                        | -                                      | -                    | -                  |
| XIV. Diğer                                                 | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | -                                      | -                    | -                  |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XII)                     | 941.161            | 128.678                      | -                            | -                          | 81.575                                                                                        | -       | (7.777)  | - | 15.774                                                                                     | - | - | - | 284.548          | 319                            | 214.927                      | 1.459.005                              | 87                   | 1.659.092          |
| ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2020)                               | 941.161            | 128.678                      | -                            | -                          | 81.575                                                                                        | -       | (7.777)  | - | 15.774                                                                                     | - | - | - | 284.548          | 319                            | 214.927                      | 1.459.005                              | 87                   | 1.659.092          |
| I. Dönem Sonu Bakiyesi                                     | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | -                                      | -                    | -                  |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                     | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | -                                      | -                    | -                  |
| 2.1. Hissedarların Düzeltmelerinin Etkisi                  | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | -                                      | -                    | -                  |
| 2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | -                                      | -                    | -                  |
| III. Yeni Bakiye (I-II)                                    | 941.161            | 128.678                      | -                            | -                          | 81.575                                                                                        | -       | (7.777)  | - | 15.774                                                                                     | - | - | - | 284.548          | 319                            | 214.927                      | 1.459.005                              | 87                   | 1.659.092          |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                  | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | 6.489                                                                                      | - | - | - | -                | -                              | 236.983                      | 240.463                                | 72                   | 240.534            |
| V. Nakden Gerçekleşen Sermaye Artırım                      | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | -                                      | -                    | -                  |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleşen Sermaye Artırım            | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | -                                      | -                    | -                  |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı              | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | -                                      | -                    | -                  |
| VIII. Hisse Sermesine Dönüştürülebilen Tahvil              | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | -                                      | -                    | -                  |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                     | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | -                                      | -                    | -                  |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış             | -                  | -                            | -                            | -                          | (15.214)                                                                                      | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | (15.214)                               | -                    | (15.214)           |
| XI. Kar Dağıtım                                            | -                  | -                            | -                            | -                          | 18.736                                                                                        | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | 212.044          | (18.736)                       | (214.927)                    | -                                      | -                    | -                  |
| XII. Karın Yeniden Değerleme                               | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | 212.044          | 2.883                          | (214.927)                    | -                                      | -                    | -                  |
| XIII. Yedeklere Atılanlar Tutarları                        | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | 2.883                          | (2.883)                      | -                                      | -                    | -                  |
| XIV. Diğer                                                 | -                  | -                            | -                            | -                          | -                                                                                             | -       | -        | - | -                                                                                          | - | - | - | -                | -                              | -                            | -                                      | -                    | -                  |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XII)                     | 941.161            | 128.678                      | -                            | -                          | 85.097                                                                                        | -       | (10.297) | - | 22.263                                                                                     | - | - | - | 496.592          | 319                            | 236.983                      | 1.884.213                              | 159                  | 1.884.472          |

(\*) 2020 yılı öncesi tüzit düzenleri ile 2020 yılı tüzit düzenleri TMS 32 "Finansal Araçlar" Standardı ("TMS 32") çerçevesinde "diğer sermaye yedekleri" altında muhasebeleştirilmiştir.

(\*\*) 2020 yılı öncesi tüzit düzenleri ile 2020 yılı tüzit düzenleri TMS 32 "Finansal Araçlar" Standardı ("TMS 32") çerçevesinde "diğer sermaye yedekleri" altında muhasebeleştirilmiştir.

1. Dönem sonu bakiyesi yeniden değerlendirilmiştir.

2. Tamlanmış fayda planlarının birleşiminden kaynaklı olarak, "geçmiş yıllar kâr veya zarar" altında muhasebeleştirilmiştir.

3. Diğer Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birleşim tutarları.

4. Yabancı para çevrim farkları.

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı getire yansıtılan finansal varlıkların değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları.

6. Diğer Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birleşim tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI  
31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                                                | Dipnot   | Cari Dönem<br>(01/01/2020 - 31/12/2020) | Önceki Dönem<br>(01/01/2019 - 31/12/2019) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                     |          |                                         |                                           |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>                 |          | <b>1.164.783</b>                        | <b>525.892</b>                            |
| 1.1.1 Alınan Faizler (+)                                                                                       |          | 2.081.303                               | 2.278.852                                 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler (-)                                                                                       |          | (1.180.233)                             | (1.641.379)                               |
| 1.1.3 Alınan Temettüler (+)                                                                                    |          | -                                       | -                                         |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)                                                                          |          | 203.320                                 | 241.146                                   |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)                                                                          |          | 224.181                                 | 242.412                                   |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)                                       |          | 386.881                                 | 170.638                                   |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)                                          |          | (555.402)                               | (460.711)                                 |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler (-)                                                                                      |          | (82.582)                                | (48.849)                                  |
| 1.1.9 Diğer (+/-)                                                                                              | (5.VI.3) | 87.315                                  | (256.217)                                 |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                                  |          | <b>1.704.304</b>                        | <b>(132.784)</b>                          |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Za Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)                              |          | 1.907.546                               | (452.701)                                 |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)                                                            |          | (164.014)                               | (165.633)                                 |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)                                                                    | (5.VI.3) | (2.589.660)                             | (1.229.672)                               |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)                                                               |          | (9.883)                                 | (101.962)                                 |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)                                                       |          | 951.405                                 | (600.589)                                 |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)                                                              |          | 1.322.144                               | 2.922.380                                 |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Za Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)                              |          | -                                       | -                                         |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)                                                             |          | 289.648                                 | (477.854)                                 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)                                                         |          | -                                       | -                                         |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)                                                                | (5.VI.3) | (2.882)                                 | (26.753)                                  |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)</b>                                        |          | <b>2.869.087</b>                        | <b>393.108</b>                            |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                        |          | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                  |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)</b>                                          |          | <b>(1.031.655)</b>                      | <b>(318.700)</b>                          |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)  |          | (81.000)                                | (10.000)                                  |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+) |          | -                                       | -                                         |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)                                                               |          | (254.007)                               | (109.280)                                 |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)                                                               |          | 54.051                                  | 6.101                                     |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)              |          | (205.382)                               | (203.590)                                 |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)          |          | -                                       | 257.817                                   |
| 2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)                                      |          | (493.935)                               | (275.476)                                 |
| 2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)                                           |          | -                                       | 63.410                                    |
| 2.9 Diğer (+/-)                                                                                                | (5.VI.3) | (51.382)                                | (47.682)                                  |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                      |          | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                  |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)</b>                                                |          | <b>(668.501)</b>                        | <b>35.502</b>                             |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)                                             |          | -                                       | 191.995                                   |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)                                   |          | (654.317)                               | (233.788)                                 |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)                                                                          |          | -                                       | 77.295                                    |
| 3.4 Temettü Ödemeleri (-)                                                                                      |          | -                                       | -                                         |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)                                                                            |          | (17.910)                                | -                                         |
| 3.6 Diğer (+/-)                                                                                                |          | 3.726                                   | -                                         |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)</b>            |          | <b>(754.562)</b>                        | <b>(75.065)</b>                           |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)</b>                                         |          | <b>414.369</b>                          | <b>34.845</b>                             |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)</b>                                                | (5.VI.1) | <b>2.123.003</b>                        | <b>2.088.158</b>                          |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>                                            | (5.VI.1) | <b>2.537.372</b>                        | <b>2.123.003</b>                          |

FİBABANKA A.Ş.  
1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT  
KAR DAĞITIM TABLOSU  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                               | Cari Dönem (*)<br>(01/01/2020-31/12/2020) | Önceki Dönem<br>(01/01/2019-31/12/2019) |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>                              |                                           |                                         |
| <b>1.1 DÖNEM KÂRI</b>                                         | <b>316.169</b>                            | <b>250.130</b>                          |
| <b>1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)</b>          | <b>86.334</b>                             | <b>38.086</b>                           |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                        | 224.323                                   | 22.747                                  |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi                                 | -                                         | -                                       |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler                      | (137.989)                                 | 15.339                                  |
| <b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>                            | <b>229.835</b>                            | <b>212.044</b>                          |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)                                | -                                         | -                                       |
| 1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)                                   | -                                         | 10.602                                  |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | -                                         | -                                       |
| <b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>    | <b>229.835</b>                            | <b>201.442</b>                          |
| 1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)                             | -                                         | -                                       |
| 1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                | -                                         | -                                       |
| 1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                      | -                                         | -                                       |
| 1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine                              | -                                         | -                                       |
| 1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere                               | -                                         | -                                       |
| 1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine              | -                                         | -                                       |
| 1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)                                     | -                                         | -                                       |
| 1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)                              | -                                         | -                                       |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)                              | -                                         | -                                       |
| 1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                | -                                         | -                                       |
| 1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                      | -                                         | -                                       |
| 1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine                              | -                                         | -                                       |
| 1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere                               | -                                         | -                                       |
| 1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine              | -                                         | -                                       |
| 1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)                                      | -                                         | -                                       |
| 1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER                                      | -                                         | 201.442                                 |
| 1.12 DİĞER YEDEKLER                                           | -                                         | -                                       |
| 1.13 ÖZEL FONLAR                                              | -                                         | -                                       |
| <b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                                |                                           |                                         |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER                                        | -                                         | -                                       |
| 2.2 ORTAKLARA PAY (-)                                         | -                                         | -                                       |
| 2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                | -                                         | -                                       |
| 2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                      | -                                         | -                                       |
| 2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine                              | -                                         | -                                       |
| 2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere                               | -                                         | -                                       |
| 2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine              | -                                         | -                                       |
| 2.3 PERSONELE PAY (-)                                         | -                                         | -                                       |
| 2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)                                  | -                                         | -                                       |
| <b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>                                  |                                           |                                         |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                  | 0,00244                                   | 0,00225                                 |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                            | -                                         | -                                       |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                        | 0,24%                                     | 0,23%                                   |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                  | -                                         | -                                       |
| <b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>                               |                                           |                                         |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                  | -                                         | -                                       |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                            | -                                         | -                                       |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                        | -                                         | -                                       |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                  | -                                         | -                                       |

(\*)Türk Ticaret Kanunu'na göre kar dağıtımı; konsolide olmayan finansal tablolar esas alınarak yapılmaktadır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM****MUHASEBE POLİTİKALARI****I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar****1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması**

Grup, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” na uygun olarak düzenlemektedir.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

**2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXVII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka, önceki dönemde bilançoda “İştirakler” kalemi altında gösterilen 4.897 TL tutarı, cari dönemde “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” kalemi altında göstermiştir, buna göre sunulan karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmiştir.

**3. Diğer**

2019 yılı Aralık ayı sonlarında Çin Halk Cumhuriyeti’nin Vuhan Eyaleti’nde ortaya çıkarak diğer ülkelere yayılan yeni koronavirüs hastalığı (COVID-19) Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde pandemi ilan edilmiştir. Salgının olumsuz ekonomik etkilerinin asgari seviyede tutulabilmesi için hem Türkiye’de hem de dünya genelinde birtakım tedbirler alınmaktadır. Söz konusu gelişmelerin Grup finansal durumu ve faaliyetleri üzerindeki etkileri ilgili birimler ve Banka Üst Yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir.

Covid-19 etkisi XXVII no’lu “Diğer Hususlar” dipnotunda açıklanmıştır.

**II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar****1. Finansal araçların kullanım stratejisi**

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**2. Yabancı para cinsinden işlemler****2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri**

Yabancı para ile gerçekleştirilen işlemler, TMS 21 “Kur Değişiminin Etkileri” standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, bilanço tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihte geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası’na çevrilmekte ve kayıtlara yansıtılmaktadır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan döviz alış kurları tam TL olarak aşağıdaki gibidir:

|            | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|------------|----------------|----------------|
| ABD Doları | 7,3405         | 5,9402         |
| Avro       | 9,0079         | 6,6506         |

**III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu**

31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tablolarda Banka’nın bağlı ortaklığı Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. (“Fiba Portföy”) tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmiştir. Fibabanka A.Ş. ve Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. birlikte raporda Grup olarak ifade edilmektedir.

Fiba Portföy’ün SPK’ya yapmış olduğu portföy yöneticiliği yetki belgesi başvurusu olumlu sonuçlanmış ve 12/12/2013 tarih ve PYŞ. PY 56/1267 no’lu yetki belgesi verilmiştir.

Fiba Portföy’ün amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde finansal varlıklardan oluşan portföyleri müşterilerle portföy yönetim sözleşmesi yapmak suretiyle ve vekil sıfatı ile yönetmek ve sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Fiba Portföy ayrıca portföy yöneticiliği faaliyeti kapsamında yerli ve yabancı yatırım fonları, yatırım ortaklıkları ile yerli ve yabancı gerçek ve tüzel kişilerle yatırım şirketleri ve benzeri girişimlerin portföylerini de mevzuat hükümleri dairesinde yönetebilir. Ayrıca, sermaye piyasası mevzuatında yer alan şartları sağlamak ve Sermaye Piyasası Kurulu’ndan gerekli izin ve yetki belgelerini almak kaydıyla yatırım danışmanlığı faaliyeti, Borsa İstanbul A.Ş. Gelişen İşletmeler Piyasası’nda piyasa danışmanlığı ve yatırım fonlarının katılma paylarının alım satımına aracılık faaliyetinde de bulunabilir. Banka merkezi İstanbul’da olan Fiba Portföy’ün %99’una sahiptir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin %100’ü Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grup’un bağlı ortaklığındaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Banka ile bağlı ortaklığı arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklığın net geliri içindeki azınlık payları, Grup’a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir. Azınlık payları, konsolide edilmiş bilançoda, özkaynaklar altında gösterilmiştir.

**IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka’nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak döviz swapları, faiz swapları, döviz opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka’nın türev ürünleri, TFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9’un finansal risken korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39’un finansal risken korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak gösterilmektedir. Gerçeğe Uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar başlığı altında muhasebeleşmektedir.

**Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulandığında, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Sabit faizli krediler için riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” bilanço hesapları içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

**V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar**

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

**VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

**VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak üç grupta sınıflandırılabilir.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar**

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan krediler, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

**2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar**

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değerinin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Maliyetin, gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olması durumunda mümkün olmaktadır.

**3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar**

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “itfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

**4. Krediler**

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka’nın kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında ve “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar” hesabında izlenmektedir.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları**

Ana Ortaklık Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

22 Eylül 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır.

**Beklenen Kredi Zararlarının Hesaplanması**

Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değeri, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminleri içeren, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararı, Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

**Aşama 1:**

Finansal tablolara ilk defa alınan veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları olarak muhasebeleşmektedir.

**Aşama 2:**

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

**Aşama 3:**

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

TFRS 9 kapsamında temerrüt tutarı, temerrüt oranı ve temerrüt halinde kayıp modelleri geliştirilmiştir. Bu modeller; içsel derecelendirme sistemleri, geçmiş veriler ve ileriye dönük beklentiler göz önüne alınarak ve aşağıda belirtilen unsurlar dikkate alınarak oluşturulmuştur;

- Müşteri türü (bireysel, kurumsal, ticari ve kobi)
- Ürün türü
- İçsel derecelendirme sistemleri kapsamında kullanılan dereceler/ratingler (kurumsal segment)
- Teminat türü
- Tahsilat süresi
- Temerrüt tutarı
- Kredinin açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre

Mevcut karşılık modeli tarafından yansıtılamayan bilgilere sahip olunan durumlarda, Kredi İzleme ve Tahsilat Bölümünün nakit akış beklentileri baz alınarak münferit değerlendirme yapılabilir.

**Temerrüt Tutarı:** Borçlunun temerrüt etmesi durumunda ödemesi gereken risk tutarını ifade eder. Kredinin kalan vadesi boyunca hesaplanır. Cayılamaz taahhüt içeren ürünler için kredi dönüşüm oranları (KDO) kullanılarak, temerrüde düşme durumunda oluşabilecek ek risk tutarı da risk tutarına eklenir ve hesaplamalara dahil edilir.

**Temerrüt Oranı:** Borçlunun yükümlülüklerini yerine getirememesi nedeniyle temerrüde düşme oranını ifade eder. Kredi riskinde artış olup/olmama durumuna göre 12 aylık ya da ömür boyu tahminleme yapılmaktadır.

**Temerrüt Halinde Kayıp:** Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda beklenen zarar tutarının temerrüt bakiyesine oranı şeklinde hesaplanmaktadır. Temerrüt halinde kayıp modelleri ürün tipi, müşteri segmenti, teminat yapısı, müşteri kredi performansı gibi girdiler içermektedir.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)**

**Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması:** Beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik göstergeler temerrüt oranı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik makroekonomik tahminler birden fazla senaryo kullanılarak beklenen kredi zararı hesaplamalarına yansıtılmaktadır.

Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve işsizlik oranıdır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik beklentiler baz ve olumsuz olmak üzere 2 senaryo üzerinden belirlenmektedir. Her bir senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmakta ve nihai karşılıklar bu olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.

Banka, makro ekonomi tahminlemesi için ileriye dönük bakış açısı ile, mevcut ekonomik koşullar, Yeni Ekonomi Programı (YEP) ve uzman görüşleri doğrultusunda baz ve olumsuz olmak üzere iki adet senaryo ile beklenen kredi zararları hesaplamalarını yapmaktadır. Dikkate alınan makro ekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur;

|        | Baz Senaryo |          | Olumsuz Senaryo |          |
|--------|-------------|----------|-----------------|----------|
|        | Büyüme      | İşsizlik | Büyüme          | İşsizlik |
| 1. yıl | %5,80       | %12,90   | %3,70           | %13,90   |
| 2. yıl | %5,00       | %11,80   | %2,90           | %12,80   |
| 3. yıl | %5,00       | %10,90   | %2,90           | %11,90   |

**Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması:** Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka’nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırarak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

**Kredi Riskinde Önemli Artış:** Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Kurumsal segment için yapılan nicel değerlendirmeler kapsamında Banka, başlangıç derecesi ile raporlama tarihindeki derece değişimini, açılış tarihinden itibaren geçen süreyi de dikkate alarak karşılaştırır. Bu karşılaştırmayı yapabilmek amacıyla Banka, hangi değişimlerin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamaktadır. Bu eşik değerleri aşarak kredi riskinde önemli seviyede artış yaşanan finansal varlığın Aşama 2 olarak sınıflandırılma kararı Krediler Bölümü’nün görüşü ile alınmaktadır.

Ayrıca, gecikme gün sayısı 30 ile 90 gün arasında ise, söz konusu kredi riski 2. Aşama olarak değerlendirilir. Ancak BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, geçici olarak, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların 2. Aşama sınıflandırılabilmesi uygulaması oluşmuştur.

Nitel değerlendirmeler kapsamında ise raporlama tarihi itibarıyla yakın izleme kapsamına alınan finansal varlıklar 2. Aşama olarak sınıflandırılır.

**IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup’un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

**X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar” veya “İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**XI. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Para Piyasalarından Alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

**XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar**

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur.

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır. Banka’nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce alınanlar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınanlar ise satın alınan bedellerinden birikmiş itfa paylarının düşülmesinden sonra kalan tutarları ile yansıtılmaktadır.

Grup’un maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %33,3 arasındadır.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 “Varlıklarda Değer Düşüklüğü” standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Tüm maddi duran varlıklar TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden enflasyona göre düzeltilmiş birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 “Varlıklarda Değer Düşüklüğü” standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

| Maddi Duran Varlıklar       | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| Kasalar                     | 50                          | 2                    |
| Nakil Araçları              | 5                           | 20                   |
| Gayrimenkul                 | 50                          | 2                    |
| Diğer Maddi Duran Varlıklar | 4-20                        | 5-25                 |

**TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar**

Banka, konsolide finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

**TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı**

TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı uyarınca Banka kiracı olarak:

Bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı:

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- a) birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve  
b) kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.  
Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka’nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,  
b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve  
c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

**XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

**XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Diğer faaliyet giderleri” hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

**XVII. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar**

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Grup’a girişi olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**XVIII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkartılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı” (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

Toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır:

-İskonto oranı %13,00, enflasyon oranı %8,50 olarak dikkate alınmıştır.

-31 Aralık 2020 itibarıyla geçerli olan 7.117,17 (tam TL) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.

-Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.

-Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

**XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar****1. Cari vergi**

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi olup; 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na, 7061 sayılı Kanunun 91 inci maddesiyle eklenen geçici madde ile 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için vergi oranı %22 olarak değiştirilmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**2. Ertelenmiş vergi**

Grup, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 “Gelir Vergileri” standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen geçici madde uyarınca %20 oranındaki Kurumlar Vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 oranında uygulanmaktadır. Yürürlüğe giren bu geçici maddeye göre, 2018 ve 2019 ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmış, 2020 yıl sonu itibarıyla ise tüm kalemlerde oran %20 olarak dikkate alınmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Banka, serbest karşılıklar için de ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

Grup’un 31 Aralık 2020 tarihli bilançosunda, 191.840 TL tutarında ertelenmiş vergi aktif yansıtılmıştır (31 Aralık 2019: 54.503 TL ertelenmiş vergi aktif). Söz konusu değere, bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) kar veya zarar tablosunda “Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi” ve “Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi” satırında gösterilmiş olup dönem geliri 239.277 TL, dönem gideri 101.224 TL’dir (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 15.309 TL gider). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklarda muhasebeleştirilmekte olup bu tutar 716 TL giderdir (1 Ocak-31 Aralık 2019: 9.539 TL gider).

**3. Transfer fiyatlandırması**

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ” bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin “7.1 Yıllık Belgelendirme” bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu” doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

**XX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka, hem kredi kullanımı hem de tahvil/bono ihracı yoluyla yurt içinden ve yurt dışından kaynak temin etmektedir.

Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Grup’un dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**XXI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar****İlave Ana Sermaye Borçlanması**

Banka, 100.000 TL nominal tutardaki ilave ana sermaye niteliğini haiz borçlanma işlemini ve bu borçlanmaya ilişkin 2020 yılı faiz giderlerini bilançoda “TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum” Standardı (“TMS 32”) çerçevesinde “diğer sermaye yedekleri” altında muhasebeleştirilmiştir. 2020 yılı öncesi faiz giderleri ise bilançoda “geçmiş yıllar kâr veya zararı” altında muhasebeleştirilmiştir.30.000 bin USD nominal tutardaki ilave ana sermaye niteliğini haiz borçlanma işlemini ve bu borçlanmaya ilişkin faiz gider reeskontunu ise, “sermaye benzeri borçlanma araçları” altında muhasebeleştirmiştir.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler, Dördüncü bölüm, Mali Bünyeye Ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler içerisinde, Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar başlığı altında açıklanmıştır.

**İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**XXII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

**XXIII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihleri itibarıyla Grup’un kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

**XXIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Banka, bireysel bankacılık hizmetleri, bireysel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünleri, takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ile uzun vadeli konut kredileri ve diğer tüm bireysel bankacılık hizmetleri ve kurumsal/ticari bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Banka’nın konsolide olan bağlı ortaklığı Fiba Portföy, portföy yönetimi alanında faaliyet göstermektedir ve faaliyet sonuçları ile varlık ve yükümlülükleri “Hazine ve Genel Müdürlük Bölümü” altında raporlanmaktadır.

|                                            | Perakende<br>Bankacılık | Kurumsal & Ticari<br>Bankacılık | Hazine &<br>Genel Müdürlük | Banka’nın<br>Toplam<br>Faaliyeti |
|--------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|----------------------------|----------------------------------|
| <b>Cari Dönem -1 Ocak - 31 Aralık 2020</b> |                         |                                 |                            |                                  |
| Faaliyet Geliri                            | 326.870                 | 813.087                         | 213.220                    | 1.353.177                        |
| Faaliyet Kârı/(Zararı)                     | 50.677                  | 280.339                         | (5.561)                    | 325.455                          |
| Vergi Gideri                               |                         |                                 |                            | (88.400)                         |
| <b>Dönem Net Kârı/(Zararı)</b>             |                         |                                 |                            | <b>237.055</b>                   |
| <b>Cari Dönem -31 Aralık 2020</b>          |                         |                                 |                            |                                  |
| Bölüm Varlıkları                           | 3.777.473               | 15.229.438                      | 8.230.720                  | 27.237.631                       |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                    |                         |                                 |                            | <b>27.237.631</b>                |
| Bölüm Yükümlülükleri                       | 12.673.602              | 3.993.327                       | 8.686.290                  | 25.353.219                       |
| Özkaynaklar                                |                         |                                 |                            | 1.884.412                        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                |                         |                                 |                            | <b>27.237.631</b>                |

|                                              | Perakende<br>Bankacılık(*) | Kurumsal & Ticari<br>Bankacılık | Hazine &<br>Genel Müdürlük | Banka’nın<br>Toplam<br>Faaliyeti |
|----------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|----------------------------|----------------------------------|
| <b>Önceki Dönem -1 Ocak - 31 Aralık 2019</b> |                            |                                 |                            |                                  |
| Faaliyet Geliri                              | 231.332                    | 879.290                         | 156.793                    | 1.267.415                        |
| Faaliyet Kârı/(Zararı)                       | (176.072)                  | 259.912                         | 170.026                    | 253.866                          |
| Vergi Gideri                                 |                            |                                 |                            | (38.910)                         |
| <b>Dönem Net Kârı/(Zararı)</b>               |                            |                                 |                            | <b>214.956</b>                   |
| <b>Önceki Dönem-31 Aralık 2019</b>           |                            |                                 |                            |                                  |
| Bölüm Varlıkları                             | 2.066.449                  | 13.441.734                      | 6.381.024                  | 21.889.207                       |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                      |                            |                                 |                            | <b>21.889.207</b>                |
| Bölüm Yükümlülükleri                         | 11.018.021                 | 2.499.553                       | 6.712.541                  | 20.230.115                       |
| Özkaynaklar                                  |                            |                                 |                            | 1.659.092                        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                  |                            |                                 |                            | <b>21.889.207</b>                |

(\*) Mart 2019’da yapılan segmentasyon çalışması ile Ticari Bankacılık’a devrolan KOBİ segmentine ilişkin ilk iki ay sonuçları Perakende Bankacılık kolonunda raporlanmıştır.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**XXV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması**

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka’nın 27 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2019 yılı vergi sonrası 212.044 TL net karın, 10.602 TL kanuni yedek akçe ve 201.442 TL olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

**XXVI. Hisse başına kazanç**

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

|                                                                     | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)                    | 237.055        | 214.956        |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)            | 94.116.055     | 94.116.055     |
| <b>Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)</b> | <b>0,00252</b> | <b>0,00228</b> |

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırılabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka’nın 2020 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**XXVII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda “Nakde eşdeğer varlık” olarak dikkate alınmamaktadır.

**XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Dünyada ve Türkiye’de yaşanan COVID-19 salgınının küresel çapta yarattığı belirsizliğin Türkiye ekonomisi üzerindeki olumsuz etkilerinin sınırlandırılması amacıyla BDDK nezdinde bir dizi tedbirler alınmıştır. Bu önlemlerin Banka’nın finansal tabloları üzerindeki etkileri Banka Yönetimi tarafından yakından takip edilmekte, ortaya çıkan olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek için gerekli önlemler alınmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 sayılı Karar ile;

Pandemi nedeniyle küresel piyasalardaki belirsizliklerin ve risklerin yüksek olduğu bir dönemde, reel kesimi, banka müşterilerini ve bankaları desteklemek amacıyla, bankalar tarafından yerine getirilmesi gereken bazı yükümlülüklerde geçici nitelikli bazı düzenlemeler yapılmış ve pandeminin olası etkilerinin devam ettiği içinde bulunulan süreçte, söz konusu düzenlemelerin 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmasına karar verilmiştir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine,

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabilmesine (Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kapsama giren bir negatif değerlendirme farkı bulunmamaktadır.),

17 Mart 2020 tarihli ve 8948 sayılı Kurul Kararı’nda belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4. ve 5. maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 180 gün olarak uygulanmasına ve 90 günlük gecikmeye rağmen İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam olunmasına,

27 Mart 2020 tarihli ve 8970 sayılı Kurul Kararı’nda belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4. maddesi kapsamında kredilerin İkinci Grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, Birinci Grupta izlenen krediler için 90 gün olarak uygulanmasına ve 30 günlük gecikmeye rağmen Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre ayrılmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 4.173.852 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %19,42’dir (31 Aralık 2019 özkaynak tutarı 3.667.384 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %19,55’tir).

## I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                                                                                                                                                                                                       | Cari Dönem<br>(31/12/2020)<br>Tutar | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                                     |                                                       |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 941.161                             |                                                       |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | 128.678                             |                                                       |
| Yedek akçeler (**)                                                                                                                                                                                                                                    | 652.415                             |                                                       |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 22.263                              |                                                       |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 240.294                             |                                                       |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 237.055                             |                                                       |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                    | 3.239                               |                                                       |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | --                                  |                                                       |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>1.984.811</b>                    |                                                       |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                                     |                                                       |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları                                                                                                          | --                                  | --                                                    |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | 44.426                              | --                                                    |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 9.552                               | --                                                    |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye                                                                                                                                                                        | 0                                   | --                                                    |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                              | 153.938                             | --                                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | 30.200                              | --                                                    |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                | --                                  | --                                                    |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | --                                  | --                                                    |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             | --                                  | --                                                    |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | --                                  | --                                                    |

(\*\*) TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark “Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları” hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %40’ı eklenerek, net gösterilmiştir.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                                                                                                                                                                              | Cari Dönem<br>(31/12/2020)<br>Tutar | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                              | --                                  | --                                                    |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                           | --                                  | --                                                    |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                   | --                                  | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı | --                                  | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı          | --                                  | --                                                    |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı                                                                                                                                                                       | --                                  | --                                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı                                                                                                                                               | --                                  | --                                                    |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar                                                                                                     | --                                  | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                         | --                                  | --                                                    |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                     | --                                  | --                                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                              | --                                  | --                                                    |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                          | --                                  | --                                                    |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                 | --                                  | --                                                    |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                        | <b>238.116</b>                      | --                                                    |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                              | <b>1.746.695</b>                    | --                                                    |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                     |                                     |                                                       |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                 | --                                  | --                                                    |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                   | 320.215                             | --                                                    |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                               | --                                  | --                                                    |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                   | <b>320.215</b>                      | --                                                    |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                             | --                                  | --                                                    |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                          | --                                  | --                                                    |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                  | --                                  | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı | --                                  | --                                                    |

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                                                                                                                                                                                    | Cari Dönem<br>(31/12/2020)<br>Tutar | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar* |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                 | --                                  | --                                                 |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                | --                                  | --                                                 |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar                                                                                                                                                                                   |                                     |                                                    |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | --                                  | --                                                 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                             | --                                  | --                                                 |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                         | --                                  | --                                                 |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı                                                                                                                                                                                                    | --                                  | --                                                 |
| İlave Ana Sermaye Toplamı                                                                                                                                                                                                                          | 320.215                             | --                                                 |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)                                                                                                                                                                            | 2.066.910                           | --                                                 |
| KATKI SERMAYE                                                                                                                                                                                                                                      |                                     |                                                    |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                         | 1.868.480                           | --                                                 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                         |                                     |                                                    |
| (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                | --                                  | --                                                 |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                              | 238.462                             | --                                                 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye                                                                                                                                                                                                                    | 2.106.942                           | --                                                 |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler                                                                                                                                                                                                              |                                     |                                                    |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                | --                                  | --                                                 |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                           | --                                  | --                                                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)   | --                                  | --                                                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                     | --                                  | --                                                 |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                            | --                                  | --                                                 |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı                                                                                                                                                                                                        | --                                  | --                                                 |
| Katkı Sermaye Toplamı                                                                                                                                                                                                                              | 2.106.942                           |                                                    |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)                                                                                                                                                                                             | 4.173.852                           |                                                    |

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Cari Dönem<br>(31/12/2020)<br>Tutar | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar* |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4.173.852                           |                                                    |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | --                                  | --                                                 |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                       | --                                  | --                                                 |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | --                                  | --                                                 |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                                  | --                                                 |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                              | --                                  | --                                                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                               | --                                  | --                                                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | --                                  | --                                                 |
| ÖZKAYNAK                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 4.173.852                           |                                                    |
| Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 4.173.852                           | --                                                 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (****)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 21.493.545                          | --                                                 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                     |                                                    |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8,31                                | --                                                 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 9,62                                | --                                                 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 19,42                               | --                                                 |
| TAMPONLAR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                     |                                                    |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2,58                                |                                                    |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2,50                                | --                                                 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,08                                | --                                                 |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | --                                  | --                                                 |

(\*\*\*\*) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                | Cari Dönem<br>(31/12/2020)<br>Tutar | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar* |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                      | 3,62                                | --                                                 |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                   | --                                  | --                                                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                            | --                                  | --                                                 |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                 | --                                  | --                                                 |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                             | --                                  | --                                                 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                      | --                                  | --                                                 |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                               | --                                  | --                                                 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                 | 451.871                             | --                                                 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı                                                                                                                                      | 238.462                             | --                                                 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                | --                                  | --                                                 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6’sına kadar olan kısmı | --                                  | --                                                 |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>                                                                                                                                                                                                                      |                                     |                                                    |
| <b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                  | --                                  | --                                                 |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                | --                                  | --                                                 |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                           | --                                  | --                                                 |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                    | --                                  | --                                                 |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                               | --                                  | --                                                 |

\*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                                                                                                                                                                                       | Önceki Dönem<br>(31/12/2019)<br>Tutar | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                                       |                                                       |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 941.161                               |                                                       |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | 128.678                               |                                                       |
| Yedek akçeler (**)                                                                                                                                                                                                                                    | 518.380                               |                                                       |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 15.774                                |                                                       |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 214.956                               |                                                       |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 214.956                               |                                                       |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                    | --                                    |                                                       |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | --                                    |                                                       |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>1.818.949</b>                      |                                                       |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                                       |                                                       |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları                                                                                                          | --                                    | --                                                    |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(**)                                                                                                       | 26.524                                | --                                                    |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 11.382                                | --                                                    |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye                                                                                                                                                                        | --                                    | --                                                    |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                              | 100.064                               | --                                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | 9.790                                 | --                                                    |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                | --                                    | --                                                    |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | --                                    | --                                                    |
| <b>Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar</b>                                                                                                                                                                                      | --                                    |                                                       |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | --                                    | --                                                    |

(\*\*) TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark “Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları” hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %60’ı eklenerek, net gösterilmiştir.

(\*\*\*) BDDK’nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı ilgili yazısı kapsamında, Bankanın sahip olduğu “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Getire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetler içerisinde net değerlendirme farkları negatif olanlar özkaynak hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                                                                                                                                                                              | Önceki Dönem<br>(31/12/2019)<br>Tutar | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                              | --                                    | --                                                    |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                           | --                                    | --                                                    |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                   | --                                    | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | --                                    | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı          | --                                    | --                                                    |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                                                                                                                                                                       | --                                    | --                                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                               | --                                    | --                                                    |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar                                                                                                     | --                                    | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                         | --                                    | --                                                    |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                     | --                                    | --                                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                              | --                                    | --                                                    |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                          | --                                    | --                                                    |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                 | --                                    | --                                                    |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                        | <b>147.760</b>                        | --                                                    |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                              | <b>1.671.189</b>                      | --                                                    |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                     |                                       |                                                       |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                 | --                                    | --                                                    |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                   | 278.206                               | --                                                    |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                               | --                                    | --                                                    |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                   | <b>278.206</b>                        | --                                                    |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                             | --                                    |                                                       |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                          | --                                    | --                                                    |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                  | --                                    | --                                                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | --                                    | --                                                    |

|                                                                                                                                                                                                                                                    | Önceki Dönem<br>(31/12/2019)<br>Tutar | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar* |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                 | --                                    | --                                                 |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                | --                                    | --                                                 |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                            |                                       |                                                    |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | --                                    | --                                                 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                             | --                                    | --                                                 |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                         | --                                    | --                                                 |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                             | <b>--</b>                             | <b>--</b>                                          |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                   | <b>278.206</b>                        | <b>--</b>                                          |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                     | <b>1.949.395</b>                      | <b>--</b>                                          |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                                       |                                                    |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                         | 1.577.984                             | --                                                 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                     | --                                    | --                                                 |
| Karşıtlıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                             | 140.016                               | --                                                 |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>1.718.000</b>                      | <b>--</b>                                          |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                                       |                                                    |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                | --                                    | --                                                 |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                           | 11                                    | --                                                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)   | --                                    | --                                                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                     | --                                    | --                                                 |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                            | --                                    |                                                    |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>11</b>                             |                                                    |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>1.717.989</b>                      |                                                    |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                      | <b>3.667.384</b>                      |                                                    |

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Önceki Dönem<br>(31/12/2019)<br>Tutar | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar* |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>3.667.384</b>                      |                                                    |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | --                                    | --                                                 |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                       | --                                    | --                                                 |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | --                                    | --                                                 |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>--</b>                             | <b>--</b>                                          |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                              | --                                    | --                                                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                               | --                                    | --                                                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | --                                    | --                                                 |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>3.667.384</b>                      |                                                    |
| <b>Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>3.667.384</b>                      | --                                                 |
| <b>Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>18.757.549</b>                     | --                                                 |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                       |                                                    |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8,91                                  | --                                                 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 10,39                                 | --                                                 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 19,55                                 | --                                                 |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                       |                                                    |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2,61                                  | --                                                 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2,50                                  | --                                                 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,11                                  | --                                                 |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | --                                    | --                                                 |

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                | Önceki Dönem<br>(31/12/2019)<br>Tutar | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar* |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                      | 4,39                                  | --                                                 |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                   | <b>--</b>                             | <b>--</b>                                          |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                            | --                                    | --                                                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                 | --                                    | --                                                 |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                             | --                                    | --                                                 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                      | --                                    | --                                                 |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                               | <b>--</b>                             | <b>--</b>                                          |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                 | 298.165                               | --                                                 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                      | 140.016                               | --                                                 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                | --                                    | --                                                 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | --                                    | --                                                 |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>                                                                                                                                                                                                                      |                                       |                                                    |
| <b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                  | <b>--</b>                             | <b>--</b>                                          |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                | --                                    | --                                                 |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                           | --                                    | --                                                 |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                    | --                                    | --                                                 |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                               | --                                    | --                                                 |

\*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark sermaye benzeri tahviller, genel karşılıklar ve TFRS 9 geçiş etkisinden kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25’ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile serbest karşılıklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktif ve Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden indirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

| İhraççı                                                                                                 | Fibabanka A.Ş.                                                                                 | Fibabanka A.Ş.                                                               | Fibabanka A.Ş.                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                                           | XS1386178237                                                                                   | TRSFIBA10016                                                                 | XS2096028571                                                                                   |
|                                                                                                         | BDDK’nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve İngiliz Hukuku | BDDK’nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" | BDDK’nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve İngiliz Hukuku |
| Aracın tabi olduğu mevzuat                                                                              |                                                                                                |                                                                              |                                                                                                |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu                                                           |                                                                                                |                                                                              |                                                                                                |
| 1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu             | Hayır                                                                                          | Hayır                                                                        | Hayır                                                                                          |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan ve Konsolide                                                                 | Konsolide Olmayan ve Konsolide                                               | Konsolide Olmayan ve Konsolide                                                                 |
| Aracın türü                                                                                             | Sermaye Benzeri Menkul Kıymet                                                                  | Sermaye Benzeri Menkul Kıymet                                                | Sermaye Benzeri Menkul Kıymet                                                                  |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL)              | 1.868.480                                                                                      | 100.000                                                                      | 220.215                                                                                        |
| Aracın ihraç nominal değeri (Bin TL)                                                                    | 2.202.150                                                                                      | 100.000                                                                      | 220.215                                                                                        |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                          | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                                             | Özkaynaklar                                                                  | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                                             |
| Aracın ihraç tarihi                                                                                     | 24/03/16-10/05/17                                                                              | 20/03/19                                                                     | 31/12/19                                                                                       |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                                     | Vadeli                                                                                         | Vadesiz                                                                      | Vadesiz                                                                                        |
| Aracın başlangıç vadesi                                                                                 | 11 yıl                                                                                         | --                                                                           | --                                                                                             |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                         | Var                                                                                            | Var                                                                          | Var                                                                                            |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                   | 24/11/2022; 300 milyon USD                                                                     | 13/03/2024; 100 milyon TL                                                    | 31/12/2024; 30 milyon USD                                                                      |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                  | Yoktur                                                                                         | Takip eden her 5.yılın sonunda                                               | İlk 5 yıldan sonra her faiz ödeme tarihinde                                                    |

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

| Faiz/temettü ödemeleri                                                                                                       |                                                                                                                            |                                                                                                                        |                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri                                                                                 | Değişken faiz                                                                                                              | Değişken faiz                                                                                                          | Değişken faiz                                                                                                          |
|                                                                                                                              | Geri ödeme opsiyon tarihine kadar %7,75 (5 yıllık mid-swap oranı+%5,758); sonrasında güncel 5 yıllık mid-swap oranı+%5,758 | TRLibor üzerine %8 ek getiri                                                                                           | Libor üzerine %10 ek getiri                                                                                            |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                                                             |                                                                                                                            |                                                                                                                        |                                                                                                                        |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı                                                       | Yoktur                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                 | Yoktur                                                                                                                 |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği                                                        | Mecburi                                                                                                                    | İsteğe bağlı                                                                                                           | İsteğe bağlı                                                                                                           |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı                                                    | Yoktur                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                 | Yoktur                                                                                                                 |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                                                                     | --                                                                                                                         | --                                                                                                                     | --                                                                                                                     |
| Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği                                                                                     |                                                                                                                            |                                                                                                                        |                                                                                                                        |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                        | --                                                                                                                         | --                                                                                                                     | --                                                                                                                     |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği                                                  | --                                                                                                                         | --                                                                                                                     | --                                                                                                                     |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı                                                                          | --                                                                                                                         | --                                                                                                                     | --                                                                                                                     |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği                                            | --                                                                                                                         | --                                                                                                                     | --                                                                                                                     |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri                                                             | --                                                                                                                         | --                                                                                                                     | --                                                                                                                     |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı                                               | --                                                                                                                         | --                                                                                                                     | --                                                                                                                     |
| Değer azaltma özelliği                                                                                                       |                                                                                                                            |                                                                                                                        |                                                                                                                        |
|                                                                                                                              |                                                                                                                            | Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK’nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde | Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK’nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                             | --                                                                                                                         | Kısmen ve tamamen                                                                                                      | Kısmen ve tamamen                                                                                                      |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği                                                         | --                                                                                                                         | --                                                                                                                     | --                                                                                                                     |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması                                                            | --                                                                                                                         | --                                                                                                                     | --                                                                                                                     |
|                                                                                                                              | Mevduat sahipleri dışındaki diğer alacaklılardan sonra                                                                     | Mevduat sahipleri, borçlanmalar ve katkı sermayeden sonra                                                              | Mevduat sahipleri, borçlanmalar ve katkı sermayeden sonra                                                              |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)                           |                                                                                                                            |                                                                                                                        |                                                                                                                        |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Madde 7'ye haiz değildir, Madde 8'e haizdir.                                                                               | Madde 7'ye haizdir, Madde 8'e haiz değildir.                                                                           | Madde 7'ye haizdir, Madde 8'e haiz değildir.                                                                           |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı  | --                                                                                                                         | Hisse senedine dönüştürülemez.                                                                                         | Hisse senedine dönüştürülemez.                                                                                         |

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

| <b>TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler</b>                                    | <b>2020</b>      | <b>2021</b>      | <b>2022</b>      |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>ÖZKAYNAK UNSURLARI</b>                                                       |                  |                  |                  |
| Çekirdek Sermaye                                                                | 1.746.695        | 1.706.155        | 1.628.145        |
| <b>Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye<sup>a</sup></b>                   | <b>1.628.145</b> | <b>1.628.145</b> | <b>1.628.145</b> |
| Ana Sermaye                                                                     | 2.066.910        | 2.026.370        | 1.948.360        |
| <b>Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye<sup>b</sup></b>                        | <b>1.948.360</b> | <b>1.948.360</b> | <b>1.948.360</b> |
| Özkaynak                                                                        | 4.173.852        | 4.133.312        | 4.055.302        |
| <b>Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak<sup>c</sup></b>                           | <b>4.055.302</b> | <b>4.055.302</b> | <b>4.055.302</b> |
| <b>TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR</b>                                           |                  |                  |                  |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar(*)                                               | 21.493.545       | 21.493.545       | 21.493.545       |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                             |                  |                  |                  |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                          | 8,13             | 7,94             | 7,58             |
| <b>Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı<sup>c</sup></b> | <b>7,58</b>      | <b>7,58</b>      | <b>7,58</b>      |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                               | 9,62             | 9,43             | 9,06             |
| <b>Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)<sup>c</sup></b>  | <b>9,06</b>      | <b>9,06</b>      | <b>9,06</b>      |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                   | 19,42            | 19,23            | 18,87            |
| <b>Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)<sup>c</sup></b>      | <b>18,87</b>     | <b>18,87</b>     | <b>18,87</b>     |
| <b>KALDIRAÇ ORANI</b>                                                           |                  |                  |                  |
| Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı                                               | 29.803.543       | 29.803.543       | 29.803.543       |
| Kaldıraç Oranı                                                                  | 6,94             | 6,80             | 6,54             |
| <b>Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı<sup>d</sup></b>                     | <b>6,54</b>      | <b>6,54</b>      | <b>6,54</b>      |

<sup>a</sup> Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik’in Geçici Madde 5’inin uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı<sup>b</sup> Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik’in Geçici Madde 5’inin uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı<sup>c</sup> Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik’in Geçici Madde 5’inin uygulanmaması durumundaki özkaynak tutarı<sup>c</sup> Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik’in Geçici Madde 5’inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları<sup>d</sup> Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik’in Geçici Madde 5’inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan kaldıraç oranı”

(\*) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması

kullanılmıştır.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## II. Konsolide Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski Grup’un ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Borçlu ve borçlular grubu ile sektörlerin risk sınırlamaları haftalık bazda izlenmekte, sektörler ise aylık raporlarla takip edilmektedir.

Günlük yapılan işlemlerle ilgili risk limit ve dağılımları günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması, yerinde ve uzaktan denetim faaliyetleri ile izlenmektedir.

Ticari kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde VaR bazında kontrol limitleri bulunmakta, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurt içinden ve yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Banka’nın risk iştahı politikası dahilinde aşağıdaki konsantrasyonlar ölçülerek haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi’ne ve aylık olarak Risk Komitesi’ne sunulmaktadır.

Müşteri Grup Konsantrasyonu kapsamında ilk 20 ticari borçlu/risk grubunun kredi risklerinin toplamı Banka’nın toplam kredi riskinin %30’unu aşmayacaktır.

Sektör konsantrasyonu kapsamında Banka aşağıda ayrıca listelenen sektörler dışında kalan tüm sektörler için risk iştahını toplam kredilerin %10’nu geçmeyecek şekilde “makul” olarak belirlemiştir.

| <b>Sektör</b>               | <b>Oransal Sınır</b> |
|-----------------------------|----------------------|
| İnşaat                      | %20                  |
| Turizm                      | %20                  |
| Faktoring                   | %15                  |
| Toptan ve Perakende Ticaret | %15                  |

Risk iştahı politikası çerçevesinde vadesi 1 yıldan uzun vadeli kredilerin ödeme planlarının toplamı, Banka’nın toplam kredilerinin %45’ini geçemez. Söz konusu oran haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi’nde ve aylık olarak Risk Komitesi’nde takip edilmektedir.

Ana Ortaklık ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %59’unu, ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı ise %69’unu (31 Aralık 2019: %65 ve %74) oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %87’ini, ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı ise %96’sını (31 Aralık 2019: %85 ve %95) oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda izlenen varlıkların %57’ini, ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı ise %67’sini (31 Aralık 2019: %61 ve %72) oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Bankaca üstlenilen nakdi ve gayrinakdi kredi riskleri için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (Aşama 1 ve 2) tutarı 447.960 TL’dir (31 Aralık 2019: 296.663 TL).

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                       | Cari Dönem<br>Risk Tutarı * | Ortalama<br>Risk Tutarı ** |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                 |                             |                            |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 4.117.134                   | 3.767.754                  |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 199.815                     | 53.845                     |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak                      | 3.087.104                   | 2.589.049                  |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                        | 12.215.782                  | 11.343.045                 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                       | 5.415.227                   | 3.861.471                  |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar       | 1.577.214                   | 1.551.653                  |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                            | 247.397                     | 318.170                    |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                      | 28.001                      | 23.745                     |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                    | 103.531                     | 87.572                     |
| Hisse Senedi Yatırımları                                                              | 9.764                       | 4.853                      |
| Diğer alacaklar                                                                       | 1.170.302                   | 1.053.777                  |
| <b>Toplam</b>                                                                         | <b>28.171.271</b>           | <b>24.654.934</b>          |

(\*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediy e dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

(\*\*\*)Cari dönem için hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

|                                                                                         | Önceki Dönem<br>Risk Tutarı * | Ortalama<br>Risk Tutarı ** |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                   |                               |                            |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar   | 3.274.025                     | 3.171.761                  |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | --                            | --                         |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak                        | 2.508.213                     | 3.032.250                  |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                          | 11.309.687                    | 9.844.832                  |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                         | 3.551.221                     | 3.705.244                  |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar         | 1.563.502                     | 1.638.160                  |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                              | 356.201                       | 300.081                    |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                        | 54.222                        | 24.055                     |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                      | 91.029                        | 71.698                     |
| Diğer alacaklar                                                                         | 984.592                       | 958.015                    |
| <b>Toplam</b>                                                                           | <b>23.692.692</b>             | <b>22.746.096</b>          |

(\*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediy e dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

## 1. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

|                                                                   | Merkezi<br>Yönetimlerden<br>veya merkez<br>bankalarından<br>şarta bağlı olan<br>ve olmayan<br>alacaklar | Bölgesel<br>Yönetimlerden<br>veya yerel<br>Yönetimlerden<br>şarta bağlı olan<br>ve olmayan<br>alacaklar | Bankalar ve<br>aracı<br>kurumlardan<br>şarta bağlı olan<br>ve olmayan<br>alacaklar | Şarta bağlı<br>olan ve<br>olmayan<br>kurumsal<br>alacaklar | Şarta bağlı<br>olan ve<br>olmayan<br>perakende<br>alacaklar | Şarta bağlı olan<br>ve olmayan<br>gayrimenkul<br>ipoteliyle<br>teminatlandırıl<br>mış alacaklar | Tahsili<br>gecikmiş<br>alacaklar | Kurulca<br>riski yüksek<br>olarak<br>belirlenen<br>alacaklar | Kolektif<br>yatırım<br>kuruluşu<br>niteliğindeki<br>yatırımlar | Hisse Senedi<br>Yatırımları | Diğer Alacaklar  | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Cari Dönem *</b>                                               |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                    |                                                            |                                                             |                                                                                                 |                                  |                                                              |                                                                |                             |                  |                   |
| Yurt içi                                                          | 4.184.170                                                                                               | 199.815                                                                                                 | 1.508.447                                                                          | 11.356.031                                                 | 5.378.422                                                   | 1.568.434                                                                                       | 241.745                          | 6.308                                                        | 103.531                                                        | 4.896                       | 1.170.302        | 25.722.101        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                           | --                                                                                                      | --                                                                                                      | 1.516.245                                                                          | 243.957                                                    | 14                                                          | 274                                                                                             | --                               | 21.693                                                       | --                                                             | 4.868                       | --               | 1.787.051         |
| OECD Ülkeleri **                                                  | --                                                                                                      | --                                                                                                      | 37.502                                                                             | --                                                         | 61                                                          | --                                                                                              | --                               | --                                                           | --                                                             | --                          | --               | 37.563            |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                        | --                                                                                                      | --                                                                                                      | --                                                                                 | 419.099                                                    | --                                                          | --                                                                                              | --                               | --                                                           | --                                                             | --                          | --               | 419.099           |
| ABD, Kanada                                                       | --                                                                                                      | --                                                                                                      | 13.280                                                                             | 28.297                                                     | --                                                          | --                                                                                              | --                               | --                                                           | --                                                             | --                          | --               | 41.577            |
| Diğer Ülkeler                                                     | --                                                                                                      | --                                                                                                      | 11.630                                                                             | 152.159                                                    | 56                                                          | 35                                                                                              | --                               | --                                                           | --                                                             | --                          | --               | 163.880           |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | --                                                                                                      | --                                                                                                      | --                                                                                 | --                                                         | --                                                          | --                                                                                              | --                               | --                                                           | --                                                             | --                          | --               | --                |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler***                          | --                                                                                                      | --                                                                                                      | --                                                                                 | --                                                         | --                                                          | --                                                                                              | --                               | --                                                           | --                                                             | --                          | --               | --                |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>4.184.170</b>                                                                                        | <b>199.815</b>                                                                                          | <b>3.087.104</b>                                                                   | <b>12.199.543</b>                                          | <b>5.378.553</b>                                            | <b>1.568.743</b>                                                                                | <b>241.745</b>                   | <b>28.001</b>                                                | <b>103.531</b>                                                 | <b>9.764</b>                | <b>1.170.302</b> | <b>28.171.271</b> |

(\*) Krediy e dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri ifade etmektedir.

(\*\*\*) Tutarları bir esasa göre bölgelere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler ifade etmektedir.

(\*\*\*)Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

|                                                                   | Merkezi<br>Yönetimlerden<br>veya merkez<br>bankalarından<br>şarta bağlı olan<br>ve olmayan<br>alacaklar | Bölgesel<br>Yönetimlerden<br>veya yerel<br>Yönetimlerden<br>şarta bağlı olan<br>ve olmayan<br>alacaklar | Bankalar ve<br>aracı<br>kurumlardan<br>şarta bağlı olan<br>ve olmayan<br>alacaklar | Şarta bağlı<br>olan ve<br>olmayan<br>kurumsal<br>alacaklar | Şarta bağlı<br>olan ve<br>olmayan<br>perakende<br>alacaklar | Şarta bağlı olan<br>ve olmayan<br>gayrimenkul<br>ipoteliyle<br>teminatlandırıl<br>mış alacaklar | Tahsili<br>gecikmiş<br>alacaklar | Kurulca<br>riski yüksek<br>olarak<br>belirlenen<br>alacaklar | Kolektif<br>yatırım<br>kuruluşu<br>niteliğindeki<br>yatırımlar | Diğer<br>Alacaklar | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Önceki Dönem (*)</b>                                           |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                    |                                                            |                                                             |                                                                                                 |                                  |                                                              |                                                                |                    |                   |
| Yurt içi                                                          | 3.589.989                                                                                               | --                                                                                                      | 1.040.255                                                                          | 10.493.460                                                 | 3.344.639                                                   | 1.513.509                                                                                       | 356.201                          | 53.735                                                       | 91.029                                                         | 984.592            | 21.467.409        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                           | --                                                                                                      | --                                                                                                      | 1.116.960                                                                          | 192.220                                                    | 36                                                          | 307                                                                                             | --                               | --                                                           | --                                                             | --                 | 1.309.523         |
| OECD Ülkeleri **                                                  | --                                                                                                      | --                                                                                                      | 308.236                                                                            | --                                                         | 105                                                         | --                                                                                              | --                               | --                                                           | --                                                             | --                 | 308.341           |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                        | --                                                                                                      | --                                                                                                      | --                                                                                 | 402.193                                                    | --                                                          | --                                                                                              | --                               | --                                                           | --                                                             | --                 | 402.193           |
| ABD, Kanada                                                       | --                                                                                                      | --                                                                                                      | 29.818                                                                             | 23.987                                                     | --                                                          | --                                                                                              | --                               | --                                                           | --                                                             | --                 | 53.805            |
| Diğer Ülkeler                                                     | --                                                                                                      | --                                                                                                      | 12.944                                                                             | 137.694                                                    | 20                                                          | 276                                                                                             | --                               | 487                                                          | --                                                             | --                 | 151.421           |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | --                                                                                                      | --                                                                                                      | --                                                                                 | --                                                         | --                                                          | --                                                                                              | --                               | --                                                           | --                                                             | --                 | --                |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler***                          | --                                                                                                      | --                                                                                                      | --                                                                                 | --                                                         | --                                                          | --                                                                                              | --                               | --                                                           | --                                                             | --                 | --                |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>3.589.989</b>                                                                                        | <b>--</b>                                                                                               | <b>2.508.213</b>                                                                   | <b>11.249.554</b>                                          | <b>3.344.800</b>                                            | <b>1.514.092</b>                                                                                | <b>356.201</b>                   | <b>54.222</b>                                                | <b>91.029</b>                                                  | <b>984.592</b>     | <b>23.692.692</b> |

(\*) Krediy e dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri ifade etmektedir.

(\*\*\*) Tutarları bir esasa göre bölgelere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler ifade etmektedir.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## 2. Sektörlere veya karşı tarafa göre risk profili

| Cari Dönem                     | 1                | 2              | 3                | 4                 | 5                | 6                | 7              | 8             | 9              | 10           | 11               | TP                | YP                | Toplam            |
|--------------------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|--------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Tarım                          | 13.012           | --             | --               | 99.472            | 124.653          | 16.310           | 22.217         | 688           | --             | --           | --               | 255.955           | 20.397            | 276.352           |
| Çiftçilik ve Hayvancılık       | 11.215           | --             | --               | 94.864            | 112.507          | 15.767           | 20.862         | 685           | --             | --           | --               | 237.184           | 18.716            | 255.900           |
| Ormancılık                     | 1.468            | --             | --               | 4.608             | 9.852            | 543              | 1.237          | 3             | --             | --           | --               | 17.506            | 205               | 17.711            |
| Balıkçılık                     | 329              | --             | --               | --                | 2.294            | --               | 118            | --            | --             | --           | --               | 1.265             | 1.476             | 2.741             |
| Sanayi                         | 16.917           | --             | --               | 3.375.608         | 883.486          | 179.212          | 51.302         | 986           | --             | --           | --               | 2.707.826         | 1.799.685         | 4.507.511         |
| Madencilik ve Taş Ocaklığı     | 1.070            | --             | --               | 206.222           | 27.439           | --               | 850            | --            | --             | --           | --               | 53.565            | 182.016           | 235.581           |
| İmalat Sanayi                  | 15.847           | --             | --               | 2.209.409         | 851.345          | 178.777          | 49.866         | 818           | --             | --           | --               | 2.199.184         | 1.106.878         | 3.306.062         |
| Elektrik, Gaz ve Su            | --               | --             | --               | 959.977           | 4.702            | 435              | 586            | 168           | --             | --           | --               | 455.077           | 510.791           | 965.868           |
| İnşaat                         | 4.183            | --             | --               | 1.637.925         | 2.889.302        | 183.231          | 61.184         | 2.104         | --             | --           | --               | 3.924.527         | 853.402           | 4.777.929         |
| Hizmetler                      | 4.145.788        | --             | 3.087.104        | 5.296.907         | 976.758          | 1.164.262        | 68.988         | 24.051        | --             | 9.764        | 1.170.302        | 6.192.185         | 9.751.739         | 15.943.924        |
| Toptan ve Perakende Ticaret    | 7.152            | --             | --               | 1.167.209         | 723.757          | 70.996           | 34.976         | 1.546         | --             | --           | --               | 1.624.262         | 381.374           | 2.005.636         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri     | 6.238            | --             | --               | 1.863.605         | 47.262           | 697.508          | 5.262          | 681           | --             | --           | --               | 494.837           | 2.125.719         | 2.620.556         |
| Ulaştırma ve Haberleşme        | 12.644           | --             | --               | 825.422           | 104.184          | 217.521          | 6.628          | 21.693        | --             | --           | --               | 294.459           | 893.633           | 1.188.092         |
| Mali Kuruluşlar                | 4.117.192        | --             | 3.087.104        | 478.833           | 12.384           | --               | 242            | --            | --             | 9.764        | 1.170.302        | 2.859.318         | 6.016.503         | 8.875.821         |
| Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri | 310              | --             | --               | 340.508           | 16.843           | 17.098           | 6.063          | --            | --             | --           | --               | 210.000           | 170.822           | 380.822           |
| Serbest Meslek Hizmetleri      | 15               | --             | --               | 718               | 5.033            | 3                | 597            | --            | --             | --           | --               | 6.366             | --                | 6.366             |
| Eğitim Hizmetleri              | 1.176            | --             | --               | 271.994           | 4.999            | 160.721          | 3.663          | 4             | --             | --           | --               | 281.694           | 160.863           | 442.557           |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler     | 1.061            | --             | --               | 348.618           | 62.296           | 415              | 11.557         | 127           | --             | --           | --               | 421.249           | 2.825             | 424.074           |
| Diğer*                         | 4.270            | 199.815        | --               | 1.789.631         | 504.354          | 25.728           | 38.054         | 172           | 103.531        | --           | --               | 2.314.217         | 351.338           | 2.665.555         |
| <b>Toplam*</b>                 | <b>4.184.170</b> | <b>199.815</b> | <b>3.087.104</b> | <b>12.199.543</b> | <b>5.378.553</b> | <b>1.568.743</b> | <b>241.745</b> | <b>28.001</b> | <b>103.531</b> | <b>9.764</b> | <b>1.170.302</b> | <b>15.394.710</b> | <b>12.776.561</b> | <b>28.171.271</b> |

(\*) Krediy e dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

1 : Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2 : Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3 : Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4 : Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

5 : Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

6 : Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar

7 : Tahsili gecikmiş alacaklar

8 : Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

9 : Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar

10 : Hisse Senedi Yatırımları

11 : Diğer alacaklar

| Önceki Dönem                   | 1                | 2         | 3                | 4                 | 5                | 6                | 7              | 8             | 9             | 10             | TP                | YP                | Toplam            |
|--------------------------------|------------------|-----------|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Tarım                          | 51.883           | --        | --               | 50.003            | 110.059          | 49.428           | 18.948         | 5.121         | --            | --             | 247.004           | 38.438            | 285.442           |
| Çiftçilik ve Hayvancılık       | 48.451           | --        | --               | 34.471            | 101.617          | 47.784           | 17.708         | 5.093         | --            | --             | 232.394           | 22.730            | 255.124           |
| Ormancılık                     | 2.858            | --        | --               | --                | 5.330            | 1.644            | 1.134          | 28            | --            | --             | 10.818            | 176               | 10.994            |
| Balıkçılık                     | 574              | --        | --               | 15.532            | 3.112            | --               | 106            | --            | --            | --             | 3.792             | 15.532            | 19.324            |
| Sanayi                         | 92.533           | --        | --               | 2.758.909         | 549.664          | 225.823          | 78.061         | 20.226        | --            | --             | 1.898.833         | 1.826.337         | 3.725.216         |
| Madencilik ve Taş Ocaklığı     | 4.887            | --        | --               | 239.278           | 30.203           | 714              | 6.286          | 59            | --            | --             | 110.790           | 170.637           | 281.427           |
| İmalat Sanayi                  | 87.238           | --        | --               | 1.690.266         | 512.319          | 224.589          | 70.982         | 20.063        | --            | --             | 1.457.815         | 1.147.642         | 2.605.457         |
| Elektrik, Gaz ve Su            | 408              | --        | --               | 829.365           | 7.142            | 520              | 793            | 104           | --            | --             | 330.228           | 508.104           | 838.332           |
| İnşaat                         | 28.630           | --        | --               | 2.295.539         | 1.696.156        | 510.869          | 56.258         | 10.690        | --            | --             | 2.955.670         | 1.642.472         | 4.598.142         |
| Hizmetler                      | 3.395.389        | --        | 2.481.880        | 4.690.432         | 636.993          | 687.227          | 163.234        | 12.188        | --            | 984.592        | 4.336.951         | 8.714.984         | 13.051.935        |
| Toptan ve Perakende Ticaret    | 53.738           | --        | --               | 673.857           | 362.643          | 64.951           | 53.713         | 3.821         | --            | --             | 807.063           | 405.660           | 1.212.723         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri     | 28.423           | --        | --               | 1.735.039         | 58.739           | 419.795          | 79.571         | 3.662         | --            | --             | 428.542           | 1.896.687         | 2.325.229         |
| Ulaştırma ve Haberleşme        | 15.661           | --        | --               | 824.610           | 68.987           | 70.103           | 10.135         | 339           | --            | --             | 196.782           | 793.053           | 989.835           |
| Mali Kuruluşlar                | 3.274.473        | --        | 2.481.880        | 452.622           | 42.866           | --               | 57             | 509           | --            | 984.592        | 1.956.137         | 5.280.862         | 7.236.999         |
| Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri | 3.422            | --        | --               | 485.654           | 15.777           | 2.191            | 8.533          | 6             | --            | --             | 313.039           | 202.544           | 515.583           |
| Serbest Meslek Hizmetleri      | 585              | --        | --               | --                | 5.570            | 2.600            | 740            | 2             | --            | --             | 9.157             | 340               | 9.497             |
| Eğitim Hizmetleri              | 6.649            | --        | --               | 167.120           | 27.411           | 126.647          | 3.693          | 12            | --            | --             | 203.946           | 127.586           | 331.532           |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler     | 12.438           | --        | --               | 351.530           | 55.000           | 940              | 6.792          | 3.837         | --            | --             | 422.285           | 8.252             | 430.537           |
| Diğer*                         | 21.554           | --        | 26.333           | 1.454.671         | 351.928          | 40.745           | 39.700         | 5.997         | 91.029        | --             | 1.419.897         | 612.060           | 2.031.957         |
| <b>Toplam*</b>                 | <b>3.589.989</b> | <b>--</b> | <b>2.508.213</b> | <b>11.249.554</b> | <b>3.344.800</b> | <b>1.514.092</b> | <b>356.201</b> | <b>54.222</b> | <b>91.029</b> | <b>984.592</b> | <b>10.858.355</b> | <b>12.834.337</b> | <b>23.692.692</b> |

(\*) Krediy e dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

1 : Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2 : İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3 : Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4 : Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

5 : Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

6 : Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar

7 : Tahsili gecikmiş alacaklar

8 : Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

9 : Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

**1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**3. Vade unsuru taşıyan risklerin vadelerine göre dağılımına ilişkin bilgiler**

| Risk Sınıfları / Cari Dönem *                                                               | Vadeye Kalan Süre |                  |                  |                  |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                                                                             | 1 Ay              | 1 -3 Ay          | 3 -6 Ay          | 6-12 Ay          | 1 Yıl ve Üzeri    |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 2.620.130         | 78.861           | 224.971          | 86.658           | 975.142           |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | --                | --               | 14.447           | 4.104            | 181.264           |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan alacaklar                                    | 1.842.867         | 51.840           | 115.806          | 178.806          | 897.766           |
| Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar                                        | --                | --               | --               | --               | --                |
| Şarta bağlı olan ve olmayan KOBİ kurumsal alacaklar                                         | --                | --               | --               | --               | --                |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                              | 824.956           | 1.543.326        | 1.543.149        | 1.993.313        | 6.270.891         |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                             | 361.184           | 993.356          | 1.080.329        | 1.133.283        | 1.563.996         |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotestiyle teminatlandırılmış alacaklar            | 92.664            | 95.589           | 42.679           | 30.076           | 1.306.927         |
| Tahsilî gecikmiş alacaklar                                                                  | --                | --               | --               | --               | --                |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            | 23.109            | 736              | 247              | 782              | 3.127             |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           | --                | --               | --               | --               | --                |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | --                | --               | --               | --               | --                |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                          | --                | --               | --               | --               | --                |
| Diğer alacaklar                                                                             | --                | --               | --               | --               | --                |
| <b>Genel Toplam**</b>                                                                       | <b>5.764.910</b>  | <b>2.763.708</b> | <b>3.021.628</b> | <b>3.427.022</b> | <b>11.199.113</b> |

\*\* Vade unsuru taşıyan riskler nihai vadelerine göre sınıflandırılmıştır.

\*\* Vade unsuru taşımayan 198.408 TL tutarında merkezi yönetim alacağı, 313.017 TL tutarında nakit ve benzeri kalemler, 5.528 TL tutarında kredi kartı limitleri, 301.541 TL tutarında gayrimenkul kredi limitleri ve ödeme taahhütleri, 820.467 TL tutarında diğer alacaklar, 241.745 TL tutarında tahsilî gecikmiş alacaklar, 103.531 TL tutarında yatırım fonu alacağı, 9.764 TL tutarında hisse senedi yatırımları, 889 TL tutarında muhtelif alacak tabloya dahil edilmemiştir.

\*\*\*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

| Risk Sınıfları / Önceki Dönem *                                                             | Vadeye Kalan Süre |                  |                  |                  |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                                                                             | 1 Ay              | 1 -3 Ay          | 3 -6 Ay          | 6-12 Ay          | 1 Yıl ve Üzeri    |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 2.441.814         | 6.195            | 102.282          | 23.467           | 938.172           |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar     | --                | --               | --               | --               | --                |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan alacaklar                                    | 1.585.010         | 54.894           | 29.674           | 76.704           | 761.924           |
| Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar                                        | --                | --               | --               | --               | --                |
| Şarta bağlı olan ve olmayan KOBİ kurumsal alacaklar                                         | --                | --               | --               | --               | --                |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                              | 1.011.186         | 1.037.506        | 1.136.771        | 1.667.593        | 6.383.099         |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                             | 299.620           | 450.232          | 832.010          | 728.814          | 870.809           |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotestiyle teminatlandırılmış alacaklar            | 44.488            | 81.430           | 59.187           | 96.503           | 1.231.802         |
| Tahsilî gecikmiş alacaklar                                                                  | --                | --               | --               | --               | --                |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            | 24.665            | 3.488            | 1.335            | 3.569            | 21.165            |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           | --                | --               | --               | --               | --                |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | --                | --               | --               | --               | --                |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                          | --                | --               | --               | --               | --                |
| Diğer alacaklar                                                                             | --                | --               | --               | --               | --                |
| <b>Genel Toplam**</b>                                                                       | <b>5.406.783</b>  | <b>1.633.745</b> | <b>2.161.259</b> | <b>2.596.650</b> | <b>10.206.971</b> |

\*\* Vade unsuru taşıyan riskler nihai vadelerine göre sınıflandırılmıştır.

\*\* Vade unsuru taşımayan 78.059 TL tutarında merkez bankası alacağı, 259.795 TL tutarında nakit ve benzeri kalemler, 6.581 TL tutarında kredi kartı limitleri, 207.339 TL tutarında gayrimenkul kredi limitleri ve ödeme taahhütleri, 687.281 TL tutarında diğer alacaklar, 356.201 TL tutarında tahsilî gecikmiş alacaklar, 91.029 TL tutarında yatırım fonu alacağı, 999 TL tutarında muhtelif alacak tabloya dahil edilmemiştir.

Banka, The Islamic International Ratings Agency (IIRA) derecelendirme kuruluşunun açıkladığı uzun vadeli kredi derecelendirmelerini kullanmaktadır. Söz konusu derecelendirmeler “Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak kullanılır. Banka’nın sermaye yeterliliği hesabında, notu veren Kredi Derecelendirme Kuruluşu tarafından geçerli kabul edilen en güncel derecelendirme notları kullanılır.

Kredi derecelendirmeleri yalnızca merkezi yönetimlerin yanı sıra, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacakların sınıflandırılmasında kullanılır. Alım satım hesaplarına dahil menkul kıymetler için kredi derecelendirmesi bulunmaktadır. Bu sebeple ihracçı veya ihraç için kredi derecelendirilmesi kullanılmamıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1 uyarınca The Islamic International Ratings Agency (IIRA) firmasının derecelendirmeleri aşağıdaki kredi kademelerine denk gelmektedir.

|                                      | BDDK Kredi Kalitesi Kademesi | IIRA Derece Notu |
|--------------------------------------|------------------------------|------------------|
| Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri | 1                            | AAA ilâ AA-      |
|                                      | 2                            | A+ ilâ A-        |
|                                      | 3                            | BBB+ ilâ BBB-    |
|                                      | 4                            | BB+ ilâ BB-      |
|                                      | 5                            | B+ ilâ B-        |
|                                      | 6                            | CCC+ ve altı     |

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

**1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**4 Risk ağırlığına göre risk tutarları**

| Risk Ağırlıkları / Cari Dönem | 0%        | 10% | 20%       | 35%    | 50%       | 75%       | 100%       | 150%   | Özkay. İnd. | Toplam     |
|-------------------------------|-----------|-----|-----------|--------|-----------|-----------|------------|--------|-------------|------------|
| Kredi Riski                   |           |     |           |        |           |           |            |        |             |            |
| Azaltımı Öncesi               | 4.552.138 | --  | 2.033.125 | --     | 1.387.605 | 5.520.841 | 14.608.555 | 69.007 | --          | 28.171.271 |
| Tutar                         |           |     |           |        |           |           |            |        |             |            |
| Kredi Riski                   |           |     |           |        |           |           |            |        |             |            |
| Azaltımı Sonrası              | 5.598.912 | --  | 1.401.066 | 51.251 | 2.204.927 | 5.376.870 | 13.474.890 | 63.355 | --          | 28.171.271 |
| Tutar                         |           |     |           |        |           |           |            |        |             |            |

\*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

| Risk Ağırlıkları / Önceki Dönem | 0%        | 10% | 20%     | 35%     | 50%       | 75%       | 100%       | 150%   | Özkay. İnd. | Toplam     |
|---------------------------------|-----------|-----|---------|---------|-----------|-----------|------------|--------|-------------|------------|
| Kredi Riski                     |           |     |         |         |           |           |            |        |             |            |
| Azaltımı Öncesi                 | 2.552.092 | --  | 971.954 | --      | 2.835.437 | 3.825.703 | 13.425.832 | 81.674 | --          | 23.692.692 |
| Tutar                           |           |     |         |         |           |           |            |        |             |            |
| Kredi Riski                     |           |     |         |         |           |           |            |        |             |            |
| Azaltımı Sonrası                | 3.999.009 | --  | 634.042 | 136.021 | 3.344.610 | 3.341.825 | 12.155.511 | 81.674 | --          | 23.692.692 |
| Tutar                           |           |     |         |         |           |           |            |        |             |            |

**5. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler**

TFRS uyarınca;

**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama);** Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

**Temerrüt (Üçüncü Aşama);** raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

| Cari Dönem                      | Krediler                                   |                                            | Karşılıklar |
|---------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------|
|                                 | Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)             | Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) |             |
|                                 | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama)                    |             |
| Önemli sektörler/Karşı taraflar |                                            |                                            |             |
| Tarım                           | 22.058                                     | 53.394                                     | 32.469      |
| Çiftçilik ve Hayvancılık        | 21.739                                     | 46.668                                     | 28.236      |
| Ormancılık                      | 319                                        | 6.726                                      | 4.233       |
| Balıkçılık                      | --                                         | --                                         | --          |
| Sanayi                          | 441.805                                    | 114.951                                    | 84.228      |
| Madencilik ve Taş ocacılık      | 28.064                                     | 33.264                                     | 26.454      |
| Sanayi                          | 95.781                                     | 76.758                                     | 54.405      |
| Elektrik, Gaz, Su               | 317.960                                    | 4.929                                      | 3.369       |
| İnşaat                          | 611.825                                    | 130.322                                    | 188.880     |
| Hizmetler                       | 1.749.996                                  | 264.969                                    | 251.585     |
| Toptan ve Perakende             | 419.581                                    | 131.745                                    | 111.071     |
| Çiğir ve Lokanta                | 586.114                                    | 11.438                                     | 33.815      |
| Hizmetler ve Haberleşme         | 398.674                                    | 72.496                                     | 71.669      |
| Mali Kuruluşlar                 | 2.322                                      | 438                                        | 285         |
| Gayrimenkul ve Kira.            | 100.694                                    | 15.763                                     | 11.300      |
| Enverbest Meslek Hizmetleri     | 228.891                                    | 3.040                                      | 6.263       |
| Hizmetler                       | 2.954                                      | 8.991                                      | 5.817       |
| Sağlık ve Sosyal                | 10.766                                     | 21.058                                     | 11.365      |
| Hizmetler                       | 259.695                                    | 55.789                                     | 117.211     |
| Toplam                          | 3.085.379                                  | 619.425                                    | 674.373     |

| Önceki Dönem                    | Krediler                                   |                                            | Karşılıklar |
|---------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------|
|                                 | Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)             | Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) |             |
|                                 | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama)                    |             |
| Önemli sektörler/Karşı taraflar |                                            |                                            |             |
| Tarım                           | 84.994                                     | 60.781                                     | 35.955      |
| Çiftçilik ve Hayvancılık        | 81.802                                     | 48.260                                     | 27.445      |
| Ormancılık                      | 3.192                                      | 12.521                                     | 8.510       |
| Balıkçılık                      | --                                         | --                                         | --          |
| Sanayi                          | 106.834                                    | 201.682                                    | 123.367     |
| Madencilik ve Taş ocacılık      | 31.444                                     | 62.585                                     | 40.076      |
| Sanayi                          | 74.804                                     | 133.484                                    | 79.332      |
| Elektrik, Gaz, Su               | 586                                        | 5.613                                      | 3.959       |
| İnşaat                          | 630.492                                    | 144.241                                    | 178.827     |
| Hizmetler                       | 883.661                                    | 417.420                                    | 275.825     |
| Toptan ve Perakende             | 295.624                                    | 220.831                                    | 155.203     |
| Çiğir ve Lokanta                | 125.524                                    | 112.285                                    | 38.749      |
| Hizmetler ve Haberleşme         | 154.102                                    | 27.748                                     | 41.551      |
| Mali Kuruluşlar                 | 4.177                                      | 98                                         | 261         |
| Gayrimenkul ve Kira.            | 240.931                                    | 20.616                                     | 15.917      |
| Enverbest Meslek Hizmetleri     | 1.389                                      | 4.712                                      | 3.624       |
| Hizmetler                       | 7.580                                      | 8.018                                      | 4.450       |
| Sağlık ve Sosyal                | 54.334                                     | 23.112                                     | 16.070      |
| Hizmetler                       | 117.753                                    | 96.214                                     | 72.762      |
| Toplam                          | 1.823.734                                  | 920.338                                    | 686.736     |

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## 6. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem                                                                                                            | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar* | Kapanış Bakiyesi |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| Özel Karşılık (Üçüncü Aşama)                                                                                          | 515.118         | 117.829                        | (1.784)            | (242.413)          | 388.750          |
| Genel Karşılık (Birinci ve İkinci Aşama)                                                                              | 288.992         | 164.426                        | (12.052)           | --                 | 441.366          |
| (*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar burada gösterilmektedir. |                 |                                |                    |                    |                  |
| Önceki Dönem                                                                                                          | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar* | Kapanış Bakiyesi |
| Özel Karşılık (Üçüncü Aşama)                                                                                          | 295.835         | 468.497                        | --                 | (249.214)          | 515.118          |
| Genel Karşılık (Birinci ve İkinci Aşama)                                                                              | 273.944         | 18.355                         | (3.308)            | --                 | 288.992          |
| (*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar burada gösterilmektedir. |                 |                                |                    |                    |                  |

## 7. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

| Cari Dönem                    | Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri RAV | Bankacılık hesaplarındaki karşı taraf kredi riski RAV | Toplam            |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------|
| Nihai olarak risk alınan ülke |                                                     |                                                       |                   |
| Türkiye                       | 17.765.821                                          | 160.569                                               | 17.926.390        |
| Rusya                         | 160.918                                             | 62                                                    | 160.980           |
| Malta                         | 186.571                                             | --                                                    | 186.571           |
| Marshall Adaları              | 419.099                                             | --                                                    | 419.099           |
| İngiltere                     | 52.267                                              | 189.227                                               | 241.494           |
| Almanya                       | 2.928                                               | 40                                                    | 2.968             |
| Fransa                        | 3.016                                               | 1.525                                                 | 4.541             |
| Diğer                         | 54.067                                              | 7.079                                                 | 61.146            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>18.644.687</b>                                   | <b>358.502</b>                                        | <b>19.003.189</b> |

\*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullan

| Önceki Dönem                  | Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri RAV | Bankacılık hesaplarındaki karşı taraf kredi riski RAV | Toplam            |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------|
| Nihai olarak risk alınan ülke |                                                     |                                                       |                   |
| Türkiye                       | 15.460.951                                          | 133.555                                               | 15.594.506        |
| Rusya                         | 143.178                                             | 67                                                    | 143.245           |
| Malta                         | 175.121                                             | --                                                    | 175.121           |
| Marshall Adaları              | 402.193                                             | --                                                    | 402.193           |
| İngiltere                     | 8.904                                               | 213.440                                               | 222.344           |
| Almanya                       | 2.466                                               | 13.556                                                | 16.022            |
| Fransa                        | 931                                                 | 4.091                                                 | 5.022             |
| Diğer                         | 25.899                                              | 46.760                                                | 72.659            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>16.219.643</b>                                   | <b>411.469</b>                                        | <b>16.631.112</b> |

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## 8. Kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilere ilişkin teminat, değer düşüklüğü, derecelendirme ve vadesi geçmiş/geçmemiş alacaklara ilişkin bilgiler

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

| Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Nakdi Krediler                                        | Standart Nitelikli Krediler Cari Dönem | Önceki Dönem      | Yakın İzlemedeki Krediler Cari Dönem | Önceki Dönem     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|------------------|
| Teminatlı Krediler:                                                                     | 15.729.548                             | 13.300.077        | 3.084.348                            | 1.810.865        |
| Nakit Teminatlı Krediler                                                                | 234.132                                | 411.093           | --                                   | --               |
| Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler                                     | 2.613.302                              | 2.870.874         | 1.210.727                            | 938.407          |
| Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Krediler      | --                                     | --                | --                                   | --               |
| Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler                                     | --                                     | --                | --                                   | --               |
| Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | 12.882.114                             | 10.018.110        | 1.873.622                            | 872.458          |
| Teminatlandırılmamış Krediler                                                           | 191.983                                | 384.371           | 1.031                                | 12.869           |
| <b>Toplam</b>                                                                           | <b>15.921.532</b>                      | <b>13.684.448</b> | <b>3.085.379</b>                     | <b>1.823.734</b> |

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan gayrinakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

| Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Gayrinakdi Krediler                                   | Standart Nitelikli Krediler Cari Dönem | Önceki Dönem   | Yakın İzlemedeki Krediler Cari Dönem | Önceki Dönem  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------|--------------------------------------|---------------|
| Teminatlı Krediler:                                                                     | 1.205.145                              | 941.317        | 61.417                               | 31.350        |
| Nakit Teminatlı Krediler                                                                | --                                     | --             | --                                   | --            |
| Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler                                     | 36.616                                 | 58.046         | 20.203                               | 778           |
| Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Krediler      | --                                     | --             | --                                   | --            |
| Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler                                     | --                                     | --             | --                                   | --            |
| Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | 1.168.529                              | 883.271        | 41.214                               | 30.572        |
| Teminatlandırılmamış Krediler                                                           | --                                     | 52.001         | --                                   | --            |
| <b>Toplam</b>                                                                           | <b>1.205.145</b>                       | <b>993.318</b> | <b>61.417</b>                        | <b>31.350</b> |

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemler genellikle hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.652.981 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2019: 689.834 TL açık pozisyon) ve 1.913.370 TL’si bilanço dışı kapalı pozisyon (31 Aralık 2019: 724.173 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 260.389 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2019: 33.339 TL kapalı pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” kullanılmaktadır.

Banka’nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları tam TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

|                                                     |           |
|-----------------------------------------------------|-----------|
| Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru | 7,3405 TL |
| Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru       | 9,0079 TL |

| Tarih          | ABD Doları | Avro   |
|----------------|------------|--------|
| 25 Aralık 2020 | 7,6190     | 9,2948 |
| 28 Aralık 2020 | 7,5517     | 9,2037 |
| 29 Aralık 2020 | 7,4738     | 9,1370 |
| 30 Aralık 2020 | 7,4063     | 9,0697 |
| 31 Aralık 2020 | 7,3405     | 9,0079 |

2020 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 7,7211 TL, Avro döviz alış kuru 9,3842 TL’dir (tam TL).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

| Cari Dönem                                                                          | EUR                | USD                | Diğer YP         | Toplam             |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                    |                    |                    |                  |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 748.122            | 1.564.671          | 142.875          | 2.455.668          |
| Bankalar                                                                            | 163.968            | 233.598            | 25.401           | 422.967            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)              | --                 | 3                  | --               | 3                  |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       | 72.063             | --                 | --               | 72.063             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 261.966            | 747.155            | --               | 1.009.121          |
| Krediler (**)                                                                       | 6.154.515          | 1.112.897          | 9.870            | 7.277.282          |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                      | --                 | --                 | --               | --                 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                | 704.701            | 315.542            | --               | 1.020.243          |
| Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                      | --                 | --                 | --               | --                 |
| Maddi Duran Varlıklar                                                               | --                 | --                 | --               | --                 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                       | --                 | --                 | --               | --                 |
| Diğer Varlıklar(***)                                                                | 1.429              | 1.276              | 380              | 3.085              |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                             | <b>8.106.764</b>   | <b>3.975.142</b>   | <b>178.526</b>   | <b>12.260.432</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                |                    |                    |                  |                    |
| Bankalararası Mevduat                                                               | 36.092             | 518.782            | 20.669           | 575.543            |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                | 996.741            | 5.871.621          | 937.305          | 7.805.667          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                           | 20.841             | 589.319            | --               | 610.160            |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar                                                 | 353.750            | 781.022            | --               | 1.134.772          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(****)                                                  | --                 | 3.608.499          | --               | 3.608.499          |
| Muhtelif Borçlar                                                                    | 4.841              | 124.048            | --               | 128.889            |
| Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                        | --                 | --                 | --               | --                 |
| Diğer Yükümlülükler(*****)                                                          | 24.701             | 25.183             | --               | 49.884             |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                         | <b>1.436.966</b>   | <b>11.518.474</b>  | <b>957.974</b>   | <b>13.913.414</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                        | <b>6.669.798</b>   | <b>(7.543.332)</b> | <b>(779.448)</b> | <b>(1.652.982)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                    | <b>(6.521.053)</b> | <b>7.601.889</b>   | <b>832.534</b>   | <b>1.913.370</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(*****)                                          | 2.804.595          | 10.922.254         | 1.209.021        | 14.935.870         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar(*****)                                            | 9.325.648          | 3.320.365          | 376.487          | 13.022.500         |
| Gayrinakdi Krediler(*****)                                                          | 298.514            | 358.375            | 3.082            | 659.971            |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                 |                    |                    |                  |                    |
| Toplam Varlıklar                                                                    | 7.201.478          | 3.653.616          | 252.495          | 11.107.589         |
| Toplam Yükümlülükler                                                                | 1.479.068          | 10.216.911         | 101.444          | 11.797.423         |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                        | <b>5.722.410</b>   | <b>(6.563.295)</b> | <b>151.051</b>   | <b>(689.834)</b>   |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                    | <b>(5.718.363)</b> | <b>6.593.739</b>   | <b>(151.203)</b> | <b>724.173</b>     |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak (*****)                                            | 3.783.231          | 11.210.249         | 683.591          | 15.677.071         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)                                           | 9.501.594          | 4.616.510          | 834.794          | 14.952.898         |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                          | <b>269.674</b>     | <b>322.135</b>     | <b>--</b>        | <b>591.809</b>     |

(\*) 10.406 TL tutarında türev finansal varlıklar reeskontu dahil edilmemiştir.  
(\*\*) 53.572 TL tutarında döviz endeksli kredi, reeskont ve tahakkuk tutarını içermektedir.  
(\*\*\*) 21.970 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemektedir.  
(\*\*\*\*) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.  
(\*\*\*\*\*) 10.392 TL tutarında türev finansal yükümlülükler reeskontu dahil edilmemiştir.  
(\*\*\*\*\*) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 316.665 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2019: 2.115.194 TL), türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 294.748 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2019: 2.129.285 TL döviz satım taahhüdü) yer almaktadır.  
(\*\*\*\*\*) Net nazım hesap pozisyonu üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla TL’nin aşağıdaki para birimleri karşısında yüzde 10 değer kaybına uğradığı takdirde özkaynaklarda ve kar/zararda (vergi etkisi hariç) oluşabilecek artış ve azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

|                     | Cari Dönem            |               | Önceki Dönem          |              |
|---------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|--------------|
|                     | Dönem Kar veya Zararı | Özkaynak      | Dönem Kar veya Zararı | Özkaynak     |
| ABD Doları          | 5.856                 | 7.085         | 6.653                 | 5.565        |
| Avro                | 14.875                | 15.486        | (5.034)               | (4.617)      |
| Diğer YP            | 5.309                 | 5.309         | 136                   | 136          |
| <b>Toplam (Net)</b> | <b>26.039</b>         | <b>27.880</b> | <b>1.754</b>          | <b>1.083</b> |

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftada bir Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka’nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot ve aktif-pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık yapılmaktadır. Banka, faiz riski içeren varlık ve yükümlülük kalemlerine geçmiş yıllarda yaşanmış olan krizleri dikkate alarak çeşitli şoklar uygulamakta, uygulanan şoklar sonucunda meydana gelen bankanın net bugünkü değerindeki değişimi Yönetim Kurulu tarafından öngörülen limitler dahilinde takip etmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

| Cari Dönem Sonu                                                                              | 1 Aya Kadar                  | 1-3 Ay                     | 3-12 Ay                    | 1-5 Yıl5 Yıl ve Üzeri      | Faizsiz                    | Toplam                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| <strong>Varlıklar</strong>                                                                   |                              |                            |                            |                            |                            |                             |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | 1.866.495                    | --                         | --                         | --                         | 1.055.197                  | 2.921.692                   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)                   | 301.624                      | 24.185                     | 102.834                    | 416.930                    | --                         | 845.573                     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                | 412.231                      | --                         | --                         | --                         | --                         | 412.231                     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                | 192.033                      | 22.533                     | 356.369                    | 411.077                    | 10.363                     | 1.027.526                   |
| Verilen Krediler (**)                                                                        | 2.561.382                    | 4.601.714                  | 4.968.879                  | 5.456.936                  | (210.691)                  | 18.796.219                  |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                         | 21.376                       | 52.051                     | 231.707                    | 406.955                    | --                         | 1.207.496                   |
| Diğer Varlıklar(***)                                                                         | --                           | --                         | --                         | --                         | 1.138.349                  | 1.138.349                   |
| <strong>Toplam Varlıklar</strong>                                                            | <strong>5.791.367</strong>   | <strong>4.700.483</strong> | <strong>5.659.789</strong> | <strong>6.691.898</strong> | <strong>2.445.537</strong> | <strong>27.237.631</strong> |
| <strong>Yükümlülükler</strong>                                                               |                              |                            |                            |                            |                            |                             |
| Bankalar Mevduatı                                                                            | 576.032                      | 373.840                    | --                         | --                         | 50.624                     | 1.000.496                   |
| Diğer Mevduat                                                                                | 11.963.450                   | 2.574.787                  | 90.603                     | 3.136                      | 86.968                     | 16.666.912                  |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                    | 362.845                      | 247.315                    | --                         | --                         | --                         | 610.160                     |
| Muhtelif Borçlar                                                                             | --                           | --                         | --                         | --                         | 454.477                    | 454.477                     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(****)                                                           | 37.310                       | 38.843                     | 61                         | 3.312.070                  | 220.215                    | 3.608.499                   |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                          | 519                          | 591.837                    | 560.968                    | 1.818                      | --                         | 1.155.142                   |
| Diğer Yükümlülükler(*****)                                                                   | 384.959                      | 263.522                    | 129.222                    | 383.419                    | --                         | 2.580.823                   |
| <strong>Toplam Yükümlülükler</strong>                                                        | <strong>13.325.115</strong>  | <strong>4.090.144</strong> | <strong>780.854</strong>   | <strong>3.700.443</strong> | <strong>307.183</strong>   | <strong>27.237.631</strong> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                    | --                           | 610.339                    | 4.878.935                  | 2.991.455                  | 1.641.374                  | --                          |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                    | (7.533.748)                  | --                         | --                         | --                         | (2.588.355)                | (10.122.103)                |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                             | 10.000                       | 215.000                    | 524.130                    | 700.641                    | --                         | 18.706.137                  |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                             | (10.000)                     | (215.000)                  | (524.130)                  | (700.641)                  | --                         | (19.137.448)                |
| <strong>Toplam Pozisyon</strong>                                                             | <strong>(7.533.748)</strong> | <strong>610.339</strong>   | <strong>4.878.935</strong> | <strong>2.991.455</strong> | <strong>1.641.374</strong> | <strong>(431.311)</strong>  |

(\*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.  
(\*\*) Donuk alacaklar 619.425 TL ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının 388.750 TL netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci 155.743 TL ve ikinci aşama 285.623 TL beklenen zarar karşılıkları “Faizsiz” kolonunda gösterilmiştir ( 105.951 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir).  
(\*\*\*) Faizsiz kolonu 112.500 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 360.135 TL tutarında maddi duran varlıkları, 91.027 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 193.104 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 102.748 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 280.775 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 1.941 TL tutarında finansal varlıklar beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir.  
(\*\*\*\*) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.  
(\*\*\*\*\* ) Faizsiz kolonu 1.884.412 TL tutarında özkaynaklar, 757.140 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 205.971 TL tutarında karşılıklar, 187.777 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

| Önceki Dönem Sonu                                                                            | 1 Aya Kadar                  | 1-3 Ay                     | 3-12 Ay                    | 1-5 Yıl5 Yıl ve Üzeri      | Faizsiz                    | Toplam                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| <strong>Varlıklar</strong>                                                                   |                              |                            |                            |                            |                            |                             |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | 1.793.051                    | --                         | --                         | --                         | 914.824                    | 2.707.875                   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)                   | 140.427                      | 64.695                     | 158.441                    | 472.922                    | --                         | 836.639                     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                | 30.010                       | --                         | --                         | --                         | --                         | 30.010                      |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                | 98.944                       | 1.027                      | 23.741                     | 664.919                    | 15.137                     | 812.465                     |
| Verilen Krediler (**)                                                                        | 2.418.490                    | 3.444.489                  | 3.760.128                  | 4.436.418                  | 1.448.658                  | 15.624.411                  |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                         | 20.983                       | --                         | --                         | 144.239                    | 409.788                    | 575.010                     |
| Diğer Varlıklar(***)                                                                         | --                           | --                         | --                         | --                         | 811.971                    | 811.971                     |
| <strong>Toplam Varlıklar</strong>                                                            | <strong>4.881.522</strong>   | <strong>3.510.211</strong> | <strong>3.942.310</strong> | <strong>5.718.498</strong> | <strong>1.873.737</strong> | <strong>21.889.207</strong> |
| <strong>Yükümlülükler</strong>                                                               |                              |                            |                            |                            |                            |                             |
| Bankalar Mevduatı                                                                            | 12.262                       | 14.705                     | --                         | --                         | 22.159                     | 49.126                      |
| Diğer Mevduat                                                                                | 9.765.679                    | 2.214.505                  | 277.179                    | 619                        | 1.258.580                  | 13.516.562                  |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                    | 267.655                      | 465.602                    | --                         | --                         | --                         | 733.257                     |
| Muhtelif Borçlar                                                                             | --                           | --                         | --                         | --                         | 358.723                    | 358.723                     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(****)                                                           | 363.510                      | 86.980                     | 57                         | 2.878.597                  | 178.206                    | 3.507.350                   |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                          | 3.032                        | 337.501                    | 208.036                    | 310.812                    | --                         | 859.381                     |
| Diğer Yükümlülükler(*****)                                                                   | 138.731                      | 61.742                     | 150.741                    | 505.627                    | 2.007.967                  | 2.864.808                   |
| <strong>Toplam Yükümlülükler</strong>                                                        | <strong>10.550.869</strong>  | <strong>3.181.035</strong> | <strong>636.013</strong>   | <strong>3.695.655</strong> | <strong>178.206</strong>   | <strong>21.889.207</strong> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                    | --                           | 329.176                    | 3.306.297                  | 2.022.843                  | 1.695.531                  | --                          |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                    | (5.669.347)                  | --                         | --                         | --                         | --                         | (7.353.847)                 |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                             | --                           | --                         | --                         | 322.010                    | --                         | 18.784.440                  |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                             | --                           | --                         | --                         | (322.010)                  | --                         | (18.659.360)                |
| <strong>Toplam Pozisyon</strong>                                                             | <strong>(5.669.347)</strong> | <strong>329.176</strong>   | <strong>3.306.297</strong> | <strong>2.022.843</strong> | <strong>1.695.531</strong> | <strong>125.080</strong>    |

(\*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.  
(\*\*) Donuk alacaklar 920.338 TL ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının 515.118 TL netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci 117.374 TL ve ikinci aşama 171.618 TL beklenen zarar karşılıkları “Faizsiz” kolonunda gösterilmiştir ( 3.092 TL tutarındaki faktoring alacakları ve 1.948.020 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler dahildir).  
(\*\*\*) Faizsiz kolonu 31.500 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 324.109 TL tutarında maddi duran varlıkları, 69.894 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 58.012 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 63.247 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 265.710 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 501 TL tutarında finansal varlıklar beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir.  
(\*\*\*\*) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.  
(\*\*\*\*\* ) Faizsiz kolonu 1.659.092 TL tutarında özkaynaklar, 210.693 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 97.137 TL tutarında karşılıklar, 41.045 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

## IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

## Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| Cari Dönem Sonu                                                                     | Avro<br>% | ABD Doları<br>% | Japon Yeni<br>% | TL<br>% |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|-----------------|---------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                    |           |                 |                 |         |
| Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | --        | --              | --              | --      |
| Bankalar                                                                            | --        | --              | --              | 17,50   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar             | --        | 3,15            | --              | 11,74   |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       | 0,01      | --              | --              | 18,08   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 3,12      | 5,65            | --              | 13,81   |
| Verilen Krediler                                                                    | 5,91      | 4,76            | --              | 18,13   |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                | 4,52      | 6,70            | --              | 9,04    |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                |           |                 |                 |         |
| Bankalar Mevduatı                                                                   | --        | 1,17            | --              | 16,87   |
| Diğer Mevduat                                                                       | 0,85      | 1,85            | --              | 16,52   |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                           | 1,47      | 2,17            | --              | --      |
| Muhtelif Borçlar                                                                    | --        | --              | --              | --      |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(*)                                                     | --        | 7,19            | --              | --      |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                            | 2,38      | 1,27            | --              | 10,66   |

(\*) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

| Önceki Dönem Sonu                                                                   | Avro<br>% | ABD Doları<br>% | Japon Yeni<br>% | TL<br>% |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|-----------------|---------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                    |           |                 |                 |         |
| Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | --        | --              | --              | --      |
| Bankalar                                                                            | --        | --              | --              | 11,00   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar             | 2,43      | 6,68            | --              | 31,29   |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       | --        | --              | --              | 12,21   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 3,28      | 5,55            | --              | 8,79    |
| Verilen Krediler                                                                    | 6,03      | 6,14            | --              | 18,47   |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                | 5,22      | --              | --              | 9,10    |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                |           |                 |                 |         |
| Bankalar Mevduatı                                                                   | --        | 1,75            | --              | 10,09   |
| Diğer Mevduat                                                                       | 0,36      | 2,66            | --              | 12,10   |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                           | 0,47      | 3,45            | --              | --      |
| Muhtelif Borçlar                                                                    | --        | --              | --              | --      |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(*)                                                     | --        | 7,25            | --              | 14,59   |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                            | 2,62      | 4,44            | --              | 11,84   |

(\*) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

## Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlar nakit akışları itibarıyla ayrıştırılıp, pozitif ve negatif şok uygulanmak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığı aylık olarak analiz edilmekte ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla özkaynağın faize duyarlılığı aşağıda sunulmuştur:

| Cari Dönem                          | Uygulanan Şok<br>(+/- x baz puan) | Kazançlar/<br>Kayıplar | Özkaynaklar<br>- Kayıplar<br>/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|-------------------------------------------|
| TRY                                 | 500                               | -258.373               | -%6,19                                    |
| TRY                                 | -400                              | 234.459                | %5,62                                     |
| ABD Doları                          | 200                               | 11.716                 | %0,28                                     |
| ABD Doları                          | -200                              | -8.815                 | -%0,21                                    |
| Avro                                | 200                               | -155.789               | -%3,73                                    |
| Avro                                | -200                              | 171.514                | %4,11                                     |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>-402.445</b>        | <b>-%9,64</b>                             |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>397.158</b>         | <b>%9,52</b>                              |

| Önceki Dönem                        | Uygulanan Şok<br>(+/- x baz puan) | Kazançlar/<br>Kayıplar | Özkaynaklar<br>- Kayıplar<br>/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|-------------------------------------------|
| TRY                                 | 500                               | -107.159               | -%2,92                                    |
| TRY                                 | -400                              | 94.296                 | %2,57                                     |
| ABD Doları                          | 200                               | 96.116                 | %2,62                                     |
| ABD Doları                          | -200                              | -102.254               | -%2,79                                    |
| Avro                                | 200                               | -193.924               | -%5,29                                    |
| Avro                                | -200                              | 215.017                | %5,87                                     |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>-204.968</b>        | <b>-%5,59</b>                             |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>207.059</b>         | <b>%5,65</b>                              |

## V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 9.764 TL tutarında hisse senedi pozisyonu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu tarafından onaylı Likidite ve Fonlama Riski Politikası yılda bir kez ve gerek duyulduğunda gözden geçirilmektedir. Bu politika dahilinde APKO tarafından likidite riski kısa ve uzun vadeli bakış açısıyla aşağıdaki çerçevede yönetilmektedir;

Grup tarafından haftalık olarak APKO toplantıları dahilinde fonlama ihtiyacı ve kaynakları görüşülerek likidite stratejisi belirlenir. Hazine Bölümü, belirlenen strateji doğrultusunda para akışlarını ve likiditeyi yönetir. APKO üyeleri tarafından gerek duyulması halinde likidite toplantıları ile daha yakından takip yapılması sağlanır. Hazine Bölümü tarafından kısa vadeli likidite yönetimi yapılırken APKO stratejisi, yasal rasyolar ve stres testleri dikkate alınır.

Ana Ortaklık Bankanın TL/YP dengesi haftalık olarak takip edilmekte, aksiyon kararları APKO tarafından alınmaktadır. Söz konusu fonlama dengesi doğrudan takip edilmekte ve risk-getiri-maliyet değerlendirmesi yapılmak suretiyle dengelenmektedir.

Uzun vadeli likidite için haftalık olarak Vade Uyumsuzluğu Raporu hazırlanmakta ve APKO sunumunda yer verilmektedir. Grup, Türk Bankacılık sektörünün genel yapısından da kaynaklanan 1 yıl vade diliminde negatif likidite taşımaktadır. Grup sektörel likidite uyumsuzluğunu uzun vadeli fonlama alternatiflerine yönelerek gidermeyi amaçlamaktadır. Söz konusu uyumsuzluk riskinden korunma kararları APKO tarafından alınmaktadır. Grup likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt içinden / yurt dışından kullanılan krediler ve bono/tahvil ihracı olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**Stres testinin kullanımına ilişkin bilgi:**

Yönetim Kurulu tarafından onaylı Likidite ve Fonlama Riski Politikası dahilinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık stres testleri uygulanmaktadır. Söz konusu stres testleri; 14 günlük dilimde mevduat çıkışının engellenemeyeceği, TL bono ihracından sağlanan fonların tümünün çıkacağı, karşı Banka limitlerinin kullanılamayacağı senaryoları üzerine kurulmuş olup, sonuçlarına haftalık olarak APKO, aylık olarak Risk Komitesi sunumlarında yer verilmektedir. Bu sayede Bankanın fonlama yapısında var olan riskler yakından takip edilmekte ve Risk Yönetimi adına aksiyonlar alınmaktadır.

İhtiyaç anında kullanılacak alternatif fonlama kaynakları belirlenmiştir. Kısa vadeli likidite şoklarına karşı aksiyon almakla görevli Aktif Pasif Komitesi üyeleridir. Herhangi bir kriz anında ya da gerek görülmesi halinde APKO üyeleri tarafından likidite toplantısı çağrısı yapılarak, alınması muhtemel aksiyon planları hızla alınarak ilerlenmektedir. Söz konusu aksiyon planları İSEDES kapsamında Yönetim Kurulu tarafından onaylı olarak belirlenmiştir. Banka herhangi bir acil durumda ulaşabileceği kaynakları sürekli gözden geçirmekte, acil durum/kriz belirtilerini yukarıda bahsi geçen stres ve senaryo analizi sonuçlarını erken uyarı sistemi olarak dikkate alarak desteklemektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az %80, toplam için ise en az %100 olması gerekmektedir. COVID-19 salgın süreci nedeniyle bankaların likidite düzeylerine ilişkin asgari oranları tutturmaları konusunda esneklik sağlanabilmesi amacıyla, 26 Mart 2020 tarihli E.3520 sayılı BDDK yazısı ile, 31 Aralık 2020 tarihine kadar, mevduat ve katılım bankalarının likidite karşılama oranlarını tutturma yükümlülüklerine ilişkin olarak söz konusu rasyolardan muaf tutulmalarına karar verildiği duyurulmuştur.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

| Cari Dönem                                                                                                                    | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer * |                  | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer * |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                               | TP+YP                                            | YP               | TP+YP                                          | YP               |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                                                        |                                                  |                  |                                                |                  |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                             |                                                  |                  | 3.853.952                                      | 3.432.561        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                        |                                                  |                  |                                                |                  |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                    | 13.443.587                                       | 7.787.753        | 1.249.177                                      | 774.719          |
| 3 İstikrarlı mevduat                                                                                                          | 1.878.584                                        | --               | 94.004                                         | --               |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                    | 11.565.003                                       | 7.787.753        | 1.155.174                                      | 774.719          |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                    | 3.698.768                                        | 1.781.162        | 2.100.562                                      | 1.068.541        |
| 6 Operasyonel Mevduat                                                                                                         | --                                               | --               | --                                             | --               |
| 7 Operasyonel Olmayan Mevduat                                                                                                 | 2.615.663                                        | 1.136.152        | 1.055.610                                      | 446.962          |
| 8 Diğer Teminatsız Borçlar                                                                                                    | 1.083.105                                        | 645.010          | 1.044.952                                      | 621.578          |
| 9 Teminatlı Borçlar                                                                                                           | --                                               | --               | 301.478                                        | 277.593          |
| 10 Diğer Nakit Çıkışları                                                                                                      | 3.143.418                                        | 1.033.621        | 766.638                                        | 552.840          |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 488.506                                          | 467.146          | 495.404                                        | 472.259          |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | --                                               | --               | --                                             | --               |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 2.654.912                                        | 566.475          | 271.234                                        | 80.581           |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | --                                               | --               | --                                             | --               |
| 15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                    | 9.329                                            | 56               | 9.346                                          | 56               |
| <b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                  |                  | <b>4.427.201</b>                               | <b>2.673.748</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                        |                                                  |                  |                                                |                  |
| 17 Teminatlı alacaklar                                                                                                        | 30.623                                           | 25.205           | 31.694                                         | 26.394           |
| 18 Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 2.242.825                                        | 868.534          | 1.625.512                                      | 760.418          |
| 19 Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 246.404                                          | 230.374          | 251.073                                        | 234.738          |
| <b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>2.519.852</b>                                 | <b>1.124.114</b> | <b>1.908.279</b>                               | <b>1.021.549</b> |
| <b>21 TOPLAM YKLY STOKU</b>                                                                                                   |                                                  |                  | <b>3.853.952</b>                               | <b>3.432.561</b> |
| <b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                  |                  | <b>2.518.513</b>                               | <b>1.653.838</b> |
| <b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                  |                  | <b>153,02</b>                                  | <b>207,55</b>    |

\* Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

| Önceki Dönem                                                                                                                  | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer * |                | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer * |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                               | TP+YP                                            | YP             | TP+YP                                          | YP               |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                                                        |                                                  |                |                                                |                  |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                             |                                                  |                | 3.119.548                                      | 2.372.613        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                        |                                                  |                |                                                |                  |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                    | 7.971.570                                        | 4.534.781      | 1.029.109                                      | 505.257          |
| 3 İstikrarlı mevduat                                                                                                          | 974.071                                          | --             | 86.487                                         | --               |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                    | 6.997.499                                        | 4.534.781      | 942.622                                        | 505.257          |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                    | 3.808.576                                        | 1.796.223      | 2.232.077                                      | 1.554.518        |
| 6 Operasyonel Mevduat                                                                                                         | --                                               | --             | --                                             | --               |
| 7 Operasyonel Olmayan Mevduat                                                                                                 | 2.062.151                                        | 1.010.951      | 576.279                                        | 315.335          |
| 8 Diğer Teminatsız Borçlar                                                                                                    | 1.746.425                                        | 785.272        | 1.655.798                                      | 1.239.182        |
| 9 Teminatlı Borçlar                                                                                                           | --                                               | --             | 125.875                                        | 125.522          |
| 10 Diğer Nakit Çıkışları                                                                                                      | 2.360.789                                        | 978.569        | 492.506                                        | 295.495          |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 352.499                                          | 282.069        | 276.007                                        | 238.432          |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | --                                               | --             | --                                             | --               |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 2.008.290                                        | 696.501        | 216.499                                        | 57.062           |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | --                                               | --             | --                                             | --               |
| 15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                    | 39.571                                           | 16             | 40.404                                         | 33               |
| <b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                  |                | <b>3.919.971</b>                               | <b>2.480.825</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                        |                                                  |                |                                                |                  |
| 17 Teminatlı alacaklar                                                                                                        | 32.845                                           | 32.845         | 13.933                                         | 13.793           |
| 18 Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 2.305.438                                        | 600.359        | 1.563.798                                      | 709.161          |
| 19 Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 113.717                                          | 81.873         | 45.995                                         | 32.788           |
| <b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>2.451.999</b>                                 | <b>715.077</b> | <b>1.623.726</b>                               | <b>755.743</b>   |
| <b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                  |                | <b>3.119.548</b>                               | <b>2.372.613</b> |
| <b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                  |                | <b>2.296.459</b>                               | <b>1.725.082</b> |
| <b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                  |                | <b>135,84</b>                                  | <b>137,54</b>    |

\* Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamaına yer verilmiştir.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

1 Ekim - 31 Aralık 2020 dönemde gerçekleşen en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| Cari Dönem | En Yüksek | Tarih      | En Düşük | Tarih      | Ortalama |
|------------|-----------|------------|----------|------------|----------|
| TP+YP      | % 205,80  | 06/10/2020 | % 108,83 | 21/10/2020 | % 155,01 |
| YP         | % 517,79  | 14/10/2020 | % 163,22 | 23/10/2020 | % 222,85 |

| Önceki Dönem | En Yüksek | Tarih      | En Düşük | Tarih      | Ortalama |
|--------------|-----------|------------|----------|------------|----------|
| TP+YP        | % 220,20  | 23/12/2019 | % 110,77 | 27/11/2019 | % 140,33 |
| YP           | % 229,35  | 25/12/2019 | % 107,14 | 26/11/2019 | % 141,54 |

Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen Yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar ve TCMB nezdinde tutulan karşılık hesapları ile menkul kıymetler portföyü bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar; vadeye kalan gün değişimi ile 30 günlük dilime giren mevduatlar ile bankalararası piyasada yapılan plasman ve borçlanma kalemleridir. Banka fon kaynaklarının önemli bölümünü mevduatlar oluşturmakla beraber Banka tarafından ihraç edilen bonolar, bankalararası borçlanma kalemleri ile yurt dışından sağlanan fonlar diğer önemli fon kaynaklarıdır.

Banka, türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkış ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemleri, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca 24 aylık ortalamaları dikkate alarak hesaplamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem                                                                                    | Vadesiz                    | 1 Aya Kadar                  | 1-3 Ay                     | 3-12 Ay                    | 1-5 Yıl                    | 5 Yıl ve Üzeri             | Dağıtılamayan*               | Toplam                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| <strong>Varlıklar</strong>                                                                    |                            |                              |                            |                            |                            |                            |                              |                             |
| Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 1.526.247                  | 1.395.445                    | --                         | --                         | --                         | --                         | --                           | 2.921.692                   |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar                                                | 452.319                    | 436.226                      | --                         | --                         | --                         | --                         | --                           | 888.545                     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin. Var. (*)                            | --                         | 301.627                      | 24.139                     | 102.990                    | 416.814                    | 3                          | --                           | 845.573                     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | --                         | 412.231                      | --                         | --                         | --                         | --                         | --                           | 412.231                     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Getire Yansıtılan Finansal Varlıklar                 | 10.363                     | 192.033                      | 22.533                     | 353.440                    | 414.006                    | 35.151                     | --                           | 1.027.526                   |
| Verilen Krediler(**)                                                                          | --                         | 2.122.271                    | 3.731.833                  | 6.664.467                  | 5.713.625                  | 774.714                    | (210.691)                    | 18.796.219                  |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                          | --                         | --                           | 52.051                     | 231.707                    | 406.955                    | 516.783                    | --                           | 1.207.496                   |
| Diğer Varlıklar(***)                                                                          | --                         | --                           | --                         | --                         | --                         | --                         | 1.138.349                    | 1.138.349                   |
| <strong>Toplam Varlıklar</strong>                                                             | <strong>1.988.929</strong> | <strong>4.859.833</strong>   | <strong>3.830.556</strong> | <strong>7.352.604</strong> | <strong>6.951.400</strong> | <strong>1.326.651</strong> | <strong>927.658</strong>     | <strong>27.237.631</strong> |
| <strong>Yükümlülükler</strong>                                                                |                            |                              |                            |                            |                            |                            |                              |                             |
| Bankalar Mevduatı                                                                             | 50.626                     | 576.030                      | 373.840                    | --                         | --                         | --                         | --                           | 1.000.496                   |
| Diğer Mevduat                                                                                 | 1.947.968                  | 11.963.450                   | 2.574.787                  | 90.603                     | 3.136                      | 86.968                     | --                           | 16.666.912                  |
| Diğer Mali Kuruluşlar: Sağl. Fonlar                                                           | --                         | 1.505                        | 178.776                    | 723.339                    | 251.522                    | --                         | --                           | 1.155.142                   |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                     | --                         | 362.845                      | 247.315                    | --                         | --                         | --                         | --                           | 610.160                     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(****)                                                            | --                         | 37.310                       | 38.843                     | 61                         | 1.443.590                  | 2.088.695                  | --                           | 3.608.499                   |
| Muhtelif Borçlar                                                                              | --                         | 454.477                      | --                         | --                         | --                         | --                         | --                           | 454.477                     |
| Diğer Yükümlülükler(*****)                                                                    | --                         | 473.054                      | 429.176                    | 145.409                    | 404.089                    | 2.602                      | 2.287.615                    | 3.741.945                   |
| <strong>Toplam Yükümlülükler</strong>                                                         | <strong>1.998.594</strong> | <strong>13.868.671</strong>  | <strong>3.842.737</strong> | <strong>959.412</strong>   | <strong>2.102.337</strong> | <strong>2.178.265</strong> | <strong>2.287.615</strong>   | <strong>27.237.631</strong> |
| <strong>Net Likidite Açığı</strong>                                                           | <strong>(9.665)</strong>   | <strong>(9.008.838)</strong> | <strong>(12.181)</strong>  | <strong>6.393.192</strong> | <strong>4.849.063</strong> | <strong>(851.614)</strong> | <strong>(1.359.957)</strong> | <strong>--</strong>         |
| <strong>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</strong>                                                   | <strong>--</strong>        | <strong>(132.550)</strong>   | <strong>(248.246)</strong> | <strong>(87.296)</strong>  | <strong>37.180</strong>    | <strong>--</strong>        | <strong>--</strong>          | <strong>(430.912)</strong>  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                           | --                         | 6.895.549                    | 5.241.626                  | 3.619.924                  | 2.056.419                  | --                         | --                           | 17.813.518                  |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                             | --                         | 7.028.099                    | 5.489.872                  | 3.707.220                  | 2.019.239                  | --                         | --                           | 18.244.430                  |
| <strong>Gayrinakdi Krediler</strong>                                                          | <strong>--</strong>        | <strong>70.868</strong>      | <strong>169.508</strong>   | <strong>520.054</strong>   | <strong>96.829</strong>    | <strong>409.303</strong>   | <strong>--</strong>          | <strong>1.266.562</strong>  |
| <strong>Önceki Dönem</strong>                                                                 |                            |                              |                            |                            |                            |                            |                              |                             |
| <strong>Toplam Varlıklar</strong>                                                             | <strong>1.186.333</strong> | <strong>4.165.508</strong>   | <strong>2.423.536</strong> | <strong>5.790.719</strong> | <strong>6.020.781</strong> | <strong>1.369.234</strong> | <strong>933.096</strong>     | <strong>21.889.207</strong> |
| <strong>Toplam Yükümlülükler</strong>                                                         | <strong>1.280.739</strong> | <strong>10.805.854</strong>  | <strong>3.110.337</strong> | <strong>840.399</strong>   | <strong>2.289.668</strong> | <strong>1.756.925</strong> | <strong>1.805.285</strong>   | <strong>21.889.207</strong> |
| <strong>Net Lidite Açığı /(Fazlası)</strong>                                                  | <strong>(94.406)</strong>  | <strong>(6.640.346)</strong> | <strong>(686.801)</strong> | <strong>4.950.320</strong> | <strong>3.731.113</strong> | <strong>(387.691)</strong> | <strong>(872.189)</strong>   | <strong>--</strong>         |
| <strong>Net Bilanço Dışı Pozisyon</strong>                                                    | <strong>--</strong>        | <strong>15.048</strong>      | <strong>10.035</strong>    | <strong>5.928</strong>     | <strong>94.533</strong>    | <strong>--</strong>        | <strong>--</strong>          | <strong>125.544</strong>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                           | --                         | 4.174.644                    | 5.037.678                  | 3.140.414                  | 4.168.309                  | --                         | --                           | 16.521.045                  |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                             | --                         | 4.159.596                    | 5.027.643                  | 3.134.486                  | 4.073.776                  | --                         | --                           | 16.395.501                  |
| <strong>Gayrinakdi Krediler</strong>                                                          | <strong>--</strong>        | <strong>60.914</strong>      | <strong>193.352</strong>   | <strong>337.775</strong>   | <strong>125.390</strong>   | <strong>307.237</strong>   | <strong>--</strong>          | <strong>1.024.668</strong>  |

(\*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.  
(\*\*) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları “Dağıtılamayan” kolonunda gösterilmiştir.  
(\*\*\*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.  
(\*\*\*\*) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvil de içermektedir.  
(\*\*\*\*\*) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

| Cari Dönem                | DeFTER değeri               | Brüt nominal çıkış          | Vadesiz                    | 1 aya kadar                 | 1-3 ay                     | 3-12 ay                  | 1-5 yıl                    | 5 yıl ve üzeri             |
|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Bankalar Mevduatı         | 1.000.496                   | 1.002.033                   | 50.626                     | 576.744                     | 374.663                    | --                       | --                         | --                         |
| Müşteri Mevduatları       | 16.666.912                  | 16.758.701                  | 1.947.966                  | 11.992.441                  | 2.615.113                  | 95.128                   | 3.585                      | 104.468                    |
| Para Piyasalarına Borçlar | 610.160                     | 611.843                     | --                         | 363.104                     | 248.739                    | --                       | --                         | --                         |
| İhraç Edilen Menkuller    | 1.480.900                   | 1.660.129                   | --                         | 43.308                      | --                         | 43.308                   | 1.573.513                  | --                         |
| Alınan Krediler           | 1.155.142                   | 1.197.536                   | --                         | 521                         | 168.932                    | 768.225                  | 259.858                    | --                         |
| Sermaye Benzeri Krediler  | 2.127.599                   | 2.906.266                   | --                         | --                          | 72.404                     | 72.404                   | 579.229                    | 2.182.229                  |
| <strong>Toplam</strong>   | <strong>23.041.209</strong> | <strong>24.136.508</strong> | <strong>1.998.592</strong> | <strong>12.976.118</strong> | <strong>3.479.851</strong> | <strong>979.065</strong> | <strong>2.416.185</strong> | <strong>2.286.697</strong> |

| Önceki Dönem              | DeFTER değeri               | Brüt nominal çıkış          | Vadesiz                    | 1 aya kadar                 | 1-3 ay                     | 3-12 ay                  | 1-5 yıl                    | 5 yıl ve üzeri             |
|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Bankalar Mevduatı         | 49.126                      | 49.282                      | 22.159                     | 12.263                      | 14.860                     | --                       | --                         | --                         |
| Müşteri Mevduatları       | 13.516.562                  | 13.561.682                  | 1.258.580                  | 9.780.215                   | 2.232.074                  | 290.008                  | 805                        | --                         |
| Para Piyasalarına Borçlar | 733.257                     | 735.252                     | --                         | 267.977                     | 467.275                    | --                       | --                         | --                         |
| İhraç Edilen Menkuller    | 1.718.332                   | 1.957.608                   | --                         | 139.018                     | 283.867                    | 39.018                   | 1.495.705                  | --                         |
| Alınan Krediler           | 859.381                     | 955.232                     | --                         | 3.038                       | 30.678                     | 428.540                  | 492.976                    | --                         |
| Sermaye Benzeri Krediler  | 1.789.018                   | 2.576.717                   | --                         | --                          | 61.147                     | 61.147                   | 489.175                    | 1.965.248                  |
| <strong>Toplam</strong>   | <strong>18.665.676</strong> | <strong>19.835.773</strong> | <strong>1.280.739</strong> | <strong>10.202.511</strong> | <strong>3.089.901</strong> | <strong>818.713</strong> | <strong>2.478.661</strong> | <strong>1.965.248</strong> |

19 Ağustos 2015 tarihli ve 29450 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ kapsamında, TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosuna aşağıda yer verilmiştir;

|                                                                                                                                                                                                                                                        | Cari Dönem (**) | Önceki Dönem (**) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|
| 1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı(*)                                                                                                                                                               | 44.928.955      | 44.547.190        |
| 2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark | --              | --                |
| 3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark                     | (17.141.341)    | (15.985.526)      |
| 4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark         | --              | --                |
| 5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark                                         | --              | --                |
| 6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar                                                                 | --              | --                |
| 7 Toplam risk tutarı                                                                                                                                                                                                                                   | 27.787.614      | 28.561.664        |

(\*)Tabloda yer alan tutarlar Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanmıştır.

(\*\*)Tabloda yer alan tutarlar dokuz aylık ortalamaları göstermektedir.

(\*\*\*)Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesi İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin olarak hesaplanan tabloya aşağıda yer verilmiştir.

Banka’nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı 31 Aralık 2020 itibarıyla %6,94 olarak gerçekleşmiştir. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

|                                                               | Bilanço içi varlıklar                                                                                                                               | Cari Dönem(*) | Önceki Dönem(*) |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| 1                                                             | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                          | 23.578.237    | 22.022.023      |
| 2                                                             | (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                                | (242.604)     | (147.927)       |
| 3                                                             | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2 nci satırların toplamı)                                                                  | 23.335.633    | 21.874.096      |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>             |                                                                                                                                                     |               |                 |
| 4                                                             | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                     | 343.256       | 156.336         |
| 5                                                             | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                                          | 188.771       | 285.715         |
| 6                                                             | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)                                            | 532.027       | 442.051         |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b> |                                                                                                                                                     |               |                 |
| 7                                                             | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 363.552       | 1.217.268       |
| 8                                                             | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                                                 | --            | --              |
| 9                                                             | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)                                | 363.552       | 1.217.268       |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                  |                                                                                                                                                     |               |                 |
| 10                                                            | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                         | 3.556.402     | 5.028.249       |
| 11                                                            | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)                                                                             | --            | --              |
| 12                                                            | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)                                                                | 3.556.402     | 5.028.249       |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                 |                                                                                                                                                     |               |                 |
| 13                                                            | Ana sermaye                                                                                                                                         | 2.052.914     | 1.809.286       |
| 14                                                            | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)                                                                                           | 27.787.614    | 28.561.664      |
| <b>Kaldıraç oranı</b>                                         |                                                                                                                                                     |               |                 |
| 15                                                            | Kaldıraç oranı                                                                                                                                      | 7,40          | 6,33            |

(\*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

(\*\*)Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir.

|                                                                               | Kayıtlı Değeri    |                   | Gerçeğe Uygun Değer |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|                                                                               | Cari Dönem        | Önceki Dönem      | Cari Dönem          | Önceki Dönem      |
| <b>Cari Dönem</b>                                                             |                   |                   |                     |                   |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                                     | <b>22.332.423</b> | <b>17.532.810</b> | <b>21.950.753</b>   | <b>17.715.260</b> |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                 | 412.231           | 30.010            | 412.231             | 30.010            |
| Bankalar                                                                      | 888.545           | 490.826           | 888.545             | 490.826           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.027.526         | 812.465           | 1.027.526           | 812.465           |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | 1.207.902         | 575.098           | 937.439             | 605.709           |
| Verilen Krediler                                                              | 18.796.219        | 15.624.411        | 18.685.012          | 15.776.250        |
| <b>Finansal Borçlar</b>                                                       | <b>22.885.526</b> | <b>18.291.142</b> | <b>22.885.526</b>   | <b>18.291.142</b> |
| Bankalar Mevduatı                                                             | 1.000.496         | 49.126            | 1.000.496           | 49.126            |
| Diğer Mevduat                                                                 | 16.666.912        | 13.516.562        | 16.666.912          | 13.516.562        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                      | 1.155.142         | 859.381           | 1.155.142           | 859.381           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (*)                                              | 3.608.499         | 3.507.350         | 3.608.499           | 3.507.350         |
| Muhtelif Borçlar                                                              | 454.477           | 358.723           | 454.477             | 358.723           |

Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların ve İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, finansal varlık veya finansal borcun etkin faiz yöntemi ile hesaplanan itfa edilmiş maliyeti olarak ölçülmektedir.

| Cari Dönem                                                                    | 1. Seviye TL     |                | 2. Seviye TL   |                  | 3. Seviye TL |              |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|--------------|--------------|
|                                                                               | Cari Dönem       | Önceki Dönem   | Cari Dönem     | Önceki Dönem     | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                                     |                  |                |                |                  |              |              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar            | 138.208          | 97.737         | --             | --               | --           | --           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.027.526        | 812.465        | --             | --               | --           | --           |
| Türev Finansal Varlıklar                                                      | --               | --             | 707.365        | 738.902          | --           | --           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler                      | --               | --             | --             | 1.948.020        | --           | --           |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>1.165.734</b> | <b>910.202</b> | <b>707.365</b> | <b>2.686.922</b> | <b>--</b>    | <b>--</b>    |

**Finansal Yükümlülükler**

Türev Finansal Yükümlülükler

|    |    |           |         |    |    |
|----|----|-----------|---------|----|----|
| -- | -- | 1.107.492 | 788.205 | -- | -- |
|----|----|-----------|---------|----|----|

|    |    |           |         |    |    |
|----|----|-----------|---------|----|----|
| -- | -- | 1.107.492 | 788.205 | -- | -- |
|----|----|-----------|---------|----|----|

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Vartık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

**X. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

**XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar****Bankanın risk yönetim yaklaşımı:**

Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta, Basit Finansal Teminat Yöntemi dahilinde yer alan diğer teminat tiplerinden mevcutta sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar dikkate alınmaktadır.

Risk Yönetim Sistemi, Banka’nın maruz bulunduğu risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü’nü ifade eder. Yönetim Kurulu, Banka’da Risk Yönetim Sistemi’nin sahibidir; Banka içinde etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesini ve bu sistemin sürekliliğini temin eder. Banka Risk Yönetim Sisteminin temel amacı, Banka’nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Risk Yönetimi Sistemi kapsamında haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi sunumu, aylık olarak ise Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu sunumu yapılmaktadır. Sunumlarda banka mali tabloları, kar zarar analizleri, kredi riski, piyasa riski, likidite riski, konsantrasyon riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve operasyonel risk başta olmak üzere bankanın mevcut ya da maruz kalması muhtemel risklerinin ilişkin raporlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu riskten korunma muhasebesine ilişkin yetkilendirmeyi düzenli olarak bilgilendirmenin yapılması koşulu ile Aktif Pasif Komitesi’ne delege etmiştir. Aynı zamanda banka, kredi politikaları ile kredi riskine ilişkin risk azaltım politikalarını düzenlemiştir. Bankanın tüm süreçleri İç Kontrol Birimi tarafından kontrol matrisleri aracılığıyla düzenli olarak denetlenmekte, aynı zamanda Teftiş Kurulu tarafından da denetime tabi tutulmaktadır.

Banka, risk ölçüm sistemi olarak kredili müşterileri için kredi derecelendirme modelleri ve/veya karar ağaçlar ile finansal ve finansal olmayan veriler kullanılarak yapılan derecelendirme sistemlerini kullanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ise Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında ve sadece banka içi kullanım için içsel model ile piyasa verileri kullanılarak hesaplanmaktadır. Bunların yanı sıra düzenli olarak yapılan stres testleri ile riskler ölçümlenmekte ve raporlanmaktadır. Banka, İSEDES kapsamında yıllık olarak 3 adet (baz, olumsuz, aşırı olumsuz), aylık olarak Piyasa Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve haftalık olarak Faiz Oranı Riski ve Likidite Riski’ne ilişkin stres testleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmakta ve Aktif Pasif Komitesi ile Risk Komitesi toplantılarında üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Yönetim Kurulu ve üst yönetime, likidite riski, faiz riski, alım satım portföyü, kredi riski, müşteri konsantrasyonu, sektörel yoğunlaşma, teminat yapısı ve sermaye yeterliliği hakkında düzenli olarak raporlama yapılmaktadır.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalara bu bölümde yer verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca yıllık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV’ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR’ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu
- İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler
- İDD - Portföy ve TOA aralığı bazında kredi riski tutarları
- İDD - KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD - Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- Risk sınıfı ve TOA bazında KKR (İDD)
- İçsel model yaklaşımı kullanan bankalar için kamuya açıklanacak nicel bilgiler
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

**a. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

|    |                                                                                                                 | Risk Ağırlıklı Tutar |                   | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------------|
|    |                                                                                                                 | Cari Dönem           | Önceki Dönem      | Cari Dönem                 |
| 1  | Kredi riski (karşı taraf kredi riski ve KYK’ya yapılan yatırımlar hariç)                                        | 18.541.156           | 16.135.932        | 1.483.292                  |
| 2  | Standart yaklaşım                                                                                               | 18.541.156           | 16.135.932        | 1.483.292                  |
| 3  | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | --                   | --                | --                         |
| 4  | Karşı taraf kredi riski                                                                                         | 432.266              | 499.911           | 34.581                     |
| 5  | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 432.266              | 499.911           | 34.581                     |
| 6  | İçsel model yöntemi                                                                                             | --                   | --                | --                         |
| 7  | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | --                   | --                | --                         |
| 8  | KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi                                                                        | 103.531              | 83.713            | 8.282                      |
| 9  | KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi                                                                      | --                   | --                | --                         |
| 10 | KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi                                                           | --                   | --                | --                         |
| 11 | Takas riski                                                                                                     | --                   | -                 | --                         |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                    | --                   | -                 | --                         |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                            | --                   | --                | --                         |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                                         | --                   | --                | --                         |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                   | --                   | --                | --                         |
| 16 | Piyasa riski                                                                                                    | 596.750              | 552.463           | 47.740                     |
| 17 | Standart yaklaşım                                                                                               | 596.750              | 552.463           | 47.740                     |
| 18 | İçsel model yaklaşımları                                                                                        | --                   | --                | --                         |
| 19 | Operasyonel risk                                                                                                | 1.819.842            | 1.485.530         | 145.587                    |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı                                                                                        | 1.819.842            | 1.485.530         | 145.587                    |
| 21 | Standart yaklaşım                                                                                               | --                   | --                | --                         |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                           | --                   | --                | --                         |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                               | --                   | --                | --                         |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları                                                                                     | --                   | --                | --                         |
| 25 | <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>                                                                  | <b>21.493.545</b>    | <b>18.757.549</b> | <b>1.719.482</b>           |

\*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

|                                                                                   | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı |                                    |                                    |                          |                   | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                                                   |                                                                 | Kredi riskine tabi                         | Karşı taraf kredi riskine tabi (*) | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi (**) |                   |                                                              |
| <b>Cari Dönem</b>                                                                 |                                                                 |                                            |                                    |                                    |                          |                   |                                                              |
| Varlıklar                                                                         |                                                                 |                                            |                                    |                                    |                          |                   |                                                              |
| Nakit değerler ve merkez bankası                                                  | 2.921.692                                                       | 2.921.692                                  | --                                 | --                                 | -- --                    |                   |                                                              |
| Bankalar                                                                          | 888.545                                                         | 888.545                                    | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Para piyasasından alacaklar                                                       | 412.231                                                         | 242.147                                    | 170.084                            | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar                | 138.208                                                         | 96.655                                     | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar     | 1.027.526                                                       | 1.027.526                                  | 668.431                            | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar                              | 1.207.902                                                       | 1.207.902                                  | 290.103                            | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Türev finansal varlıklar                                                          | 707.365                                                         | --                                         | 205.281                            | --                                 | 707.365                  |                   |                                                              |
| Donuk finansal varlıklar                                                          | (2.347)                                                         | (2.347)                                    | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Krediler (net)                                                                    | 18.796.219                                                      | 18.796.219                                 | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faal. ilişkin duran varlıklar (net)       | 102.748                                                         | 102.748                                    | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| İştirakler (net)                                                                  | --                                                              | --                                         | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Bağlı ortaklıklar (net)                                                           | 112.500                                                         | 112.500                                    | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)                       | --                                                              | --                                         | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Maddi duran varlıklar (net)                                                       | 360.135                                                         | 360.135                                    | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net)                                               | 91.027                                                          | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | 91.027            |                                                              |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)                                               | --                                                              | --                                         | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Vergi varlığı                                                                     | 193.104                                                         | 193.104                                    | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Diğer aktifler                                                                    | 280.776                                                         | 280.776                                    | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                           | <b>27.237.631</b>                                               | <b>26.227.602</b>                          | <b>1.333.899</b>                   | --                                 | <b>707.365</b>           | <b>91.027</b>     |                                                              |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                              |                                                                 |                                            |                                    |                                    |                          |                   |                                                              |
| Mevduat                                                                           | 17.667.408                                                      | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | 17.667.408        |                                                              |
| Alınan krediler                                                                   | 1.155.142                                                       | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | 1.155.142         |                                                              |
| Para piyasalarına borçlar                                                         | 610.160                                                         | --                                         | 610.160                            | --                                 | --                       | 610.160           |                                                              |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                                     | 1.480.900                                                       | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | 1.480.900         |                                                              |
| Fonlar                                                                            | --                                                              | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | --                |                                                              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan                                   | --                                                              | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | --                |                                                              |
| Türev Finansal Yükümlülükler                                                      | 1.107.492                                                       | --                                         | --                                 | --                                 | 1.107.492                | 1.107.492         |                                                              |
| Faktoring yükümlülükleri                                                          | --                                                              | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | --                |                                                              |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler                                              | 53.630                                                          | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | 53.630            |                                                              |
| Karşılıklar                                                                       | 205.971                                                         | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | --                |                                                              |
| Cari vergi borcu                                                                  | 187.777                                                         | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | 43.906            |                                                              |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faal. ilişkin duran varlık borçları (net) | --                                                              | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | --                |                                                              |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları                                                | 2.127.599                                                       | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | --                |                                                              |
| Diğer yükümlülükler                                                               | 757.140                                                         | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | 757.140           |                                                              |
| Özkaynaklar                                                                       | 1.884.412                                                       | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | 1.884.412         |                                                              |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                       | <b>27.237.631</b>                                               | --                                         | <b>610.160</b>                     | --                                 | <b>1.107.492</b>         | <b>24.760.190</b> |                                                              |

(\*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

(\*\*) Menkul kıymetlere brüt tutarları üzerinden yer verilmiştir.

(\*\*\*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

|                                                                                   | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı |                                    |                                    |                          |                   | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                                                   |                                                                 | Kredi riskine tabi                         | Karşı taraf kredi riskine tabi (*) | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi (**) |                   |                                                              |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                               |                                                                 |                                            |                                    |                                    |                          |                   |                                                              |
| Varlıklar                                                                         |                                                                 |                                            |                                    |                                    |                          |                   |                                                              |
| Nakit değerler ve merkez bankası                                                  | 2.707.875                                                       | 2.707.875                                  | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Bankalar                                                                          | 490.826                                                         | 490.826                                    | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Para piyasasından alacaklar                                                       | 30.010                                                          | --                                         | 30.010                             | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar                | 97.737                                                          | 64.868                                     | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar     | 807.568                                                         | 807.568                                    | 632.282                            | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar                              | 575.098                                                         | 575.098                                    | 419.376                            | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Türev finansal varlıklar                                                          | 738.902                                                         | --                                         | 160.284                            | --                                 | 738.902                  |                   |                                                              |
| Donuk finansal varlıklar                                                          | (589)                                                           | (589)                                      | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Krediler (net)                                                                    | 15.624.411                                                      | 15.624.411                                 | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faal. ilişkin duran varlıklar (net)       | 63.247                                                          | 63.247                                     | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| İştirakler (net)                                                                  | 4.897                                                           | 4.897                                      | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Bağlı ortaklıklar (net)                                                           | 31.500                                                          | 31.500                                     | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)                       | --                                                              | --                                         | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Maddi duran varlıklar (net)                                                       | 324.109                                                         | 324.137                                    | --                                 | --                                 | --                       |                   |                                                              |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net)                                               | 69.894                                                          | 17                                         | --                                 | --                                 | --                       | 69.877            |                                                              |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)                                               | --                                                              | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | --                |                                                              |
| Vergi varlığı                                                                     | 58.012                                                          | 58.012                                     | --                                 | --                                 | --                       | --                |                                                              |
| Diğer aktifler                                                                    | 265.710                                                         | 265.683                                    | --                                 | --                                 | --                       | --                |                                                              |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                           | <b>21.889.207</b>                                               | <b>21.017.550</b>                          | <b>1.241.952</b>                   | --                                 | <b>738.902</b>           | <b>69.877</b>     |                                                              |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                              |                                                                 |                                            |                                    |                                    |                          |                   |                                                              |
| Mevduat                                                                           | 13.565.688                                                      | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | 13.565.688        |                                                              |
| Alınan krediler                                                                   | 859.381                                                         | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | 859.381           |                                                              |
| Para piyasalarına borçlar                                                         | 733.257                                                         | --                                         | 733.263                            | --                                 | --                       | 733.257           |                                                              |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                                     | 1.718.332                                                       | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | 1.718.332         |                                                              |
| Fonlar                                                                            | --                                                              | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | --                |                                                              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan                                   | --                                                              | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | --                |                                                              |
| Türev Finansal Yükümlülükler                                                      | 788.205                                                         | --                                         | --                                 | --                                 | 788.205                  | 788.205           |                                                              |
| Faktoring yükümlülükleri                                                          | --                                                              | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | --                |                                                              |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler                                              | 68.636                                                          | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | 68.654            |                                                              |
| Karşılıklar                                                                       | 97.137                                                          | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | --                |                                                              |
| Cari vergi borcu                                                                  | 41.045                                                          | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | 58.723            |                                                              |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faal. ilişkin duran varlık borçları (net) | --                                                              | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | --                |                                                              |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları                                                | 1.789.018                                                       | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | --                |                                                              |
| Diğer yükümlülükler                                                               | 569.416                                                         | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | 569.415           |                                                              |
| Özkaynaklar                                                                       | 1.659.092                                                       | --                                         | --                                 | --                                 | --                       | 1.659.092         |                                                              |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                       | <b>21.889.207</b>                                               | --                                         | <b>733.263</b>                     | --                                 | <b>788.205</b>           | <b>20.020.747</b> |                                                              |

(\*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

(\*\*) Menkul kıymetlere brüt tutarları üzerinden yer verilmiştir.

(\*\*\*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

c. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

|                                                                                            | Toplam     | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi (*) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                          |            |                    |                                    |                                |                         |
| 1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları     | 27.237.631 | 26.227.602         | --                                 | 1.333.899                      | 707.365                 |
| 2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | --         | --                 | --                                 | 610.160                        | 1.107.492               |
| 3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar                                        | 27.237.631 | 26.227.602         | --                                 | 723.739                        | (400.127)               |
| 4 Bilanço dışı tutarlar                                                                    | 21.172.856 | 3.736.469          | --                                 | 17.436.387                     | 17.436.387              |
| 5 Değerleme farkları                                                                       | --         | --                 | --                                 | --                             | --                      |
| 6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar                                     | --         | --                 | --                                 | --                             | (16.439.510)            |
| 7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar                                   | --         | --                 | --                                 | --                             | --                      |
| 8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar                                            | --         | --                 | --                                 | (17.235.065)                   | --                      |
| 9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar                                                    | --         | --                 | --                                 | 610.160                        | --                      |
| 10 Risk tutarları                                                                          | 48.410.487 | 29.964.071         | --                                 | 1.535.221                      | 596.750                 |

(\*) Risk tutarları satırında “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(\*\*) Sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

|                                                                                            | Toplam     | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi (*) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                        |            |                    |                                    |                                |                         |
| 1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları     | 21.819.331 | 21.017.550         | --                                 | 1.241.952                      | 738.902                 |
| 2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | --         | --                 | --                                 | 733.257                        | 788.205                 |
| 3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar                                        | 21.819.331 | 21.017.550         | --                                 | 508.695                        | (49.303)                |
| 4 Bilanço dışı tutarlar                                                                    | 23.806.133 | 6.671.862          | --                                 | 17.134.271                     | 17.134.271              |
| 5 Değerleme farkları                                                                       | --         | --                 | --                                 | --                             | --                      |
| 6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar                                     | --         | --                 | --                                 | --                             | (16.532.505)            |
| 7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar                                   | --         | --                 | --                                 | --                             | --                      |
| 8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar                                            | --         | --                 | --                                 | (16.843.709)                   | --                      |
| 9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar                                                    | --         | --                 | --                                 | 733.257                        | --                      |
| 10 Risk tutarları                                                                          | 45.625.464 | 27.689.412         | --                                 | 1.532.514                      | 552.463                 |

(\*) Risk tutarları satırında “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(\*\*) Sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar

Karşı taraf kredi riskine konu işlemlerde yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk azaltımı sonrası tutarlar arasındaki farklar, KKR’ya konu türev işlemlerin yenileme maliyetlerine işlem türü ve vadesine göre potansiyel risk tutarlarının da eklenmesinden ve repo/ters repo işlemleri için volatilite ayarlamaları yapılmasından kaynaklanmaktadır. Risk azaltımından kaynaklanan farklar için ayrıca bir satır açılmak suretiyle sağlanan fonlara ayrıca yer verilmiştir.

Piyasa riskine tabi kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları alım satım amaçlı finansal araçların gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Buna karşın risk tutarı satırındaki tutar ise “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riskinin faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur rsiki gibi unsurlarının neden olabileceği zararlara yönelik hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarını ifade etmektedir.

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerlendirilmektedir. Alım satım hesabı menkul kıymetler portföyünde yer alan TL borçlanma araçları, kamu menkul kıymetlerinden oluşmaktadır. Bu menkul kıymetler Borsa İstanbul’da işlem gören ağırlıklı ortalama fiyat üzerinden değerlendirilmektedir. İşlem görmeyen TL menkul kıymetler için TCMB fiyatları üzerinden piyasa fiyatı hesaplanmaktadır. Aynı portföyde yer alan YP menkul kıymetler ise piyasada geçen alım ile satım kotasyonlarının ortalaması, piyasa fiyatı olarak kabul edilmektedir. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlendirilmektedirler. Piyasa değeri ve/veya model yoluyla değerlendirme yöntemi kullanılarak gerçekleştirilen değerlemelere girdi olan verilerin doğruluğu ve bağımsızlığı periyodik olarak kontrol edilmektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

Kredi riski açıklamaları

Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler:

Banka’nın kredi riski yönetim politikaları; ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankanın kredi stratejileri doğrultusunda ihtiyatlılık, sürdürülebilirlik ve müşterinin kredi değerliliği ilkelerine dayalı olarak oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu tarafından Banka’nın risk istahına uygun olarak Risk Politikaları doğrultusunda limitler belirlenir. Belirlenen risk limitlerine uyumlu olarak Kredi Politikaları ile yetkilendirmeler ve alt limitler belirlenir. Söz konusu limitlerin piyasa beklentileri ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir.

Banka’nın risk iştahına, kredi politikalarına ve hedeflerine uygun olarak kredi tahsis süreçlerinde kredi derecelendirme modelleri ve karar ağaçları kullanılmaktadır. Banka tarafından bireysel kredili müşterileri dışındaki tüm müşterilerinin derecelendirilmesi esastır. Bireysel kredi portföyü ise otomatik karar ağaçları vasıtasıyla yönetilmektedir.

Müşteri seçimi, politika ve stratejilere uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülüklerini; garantör, kefil veya rehinli varlıklara bağlı olmaksızın kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü esas alınmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde; kredi kullanılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır. Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç, kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda teminat kalitesi ve temerrüt halinde tahsilat beklentileri dikkate alınarak asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır. Kredi ilişkisine girilecek müşterilerin kredibilitesinin ölçülmesi amacıyla analiz ve istihbarat çalışmaları gerçekleştirilir. Kredi kararlarından önce; müşteri analizi, müşterinin geçmiş, cari ve gelecek performansını etkilemiş ve etkileyebilecek tüm etmenlerin (finansal ve finansal olmayan verilerin) ortaya konularak incelenir ve değerlendirilir.

Kredi riski, karşı tarafın anlaşmayla belirlenmiş yükümlülüklerini yerine getirememesi halinde maruz kalınan risktir. Kredi riski taşıyan tüm bankacılık ürünleri, Banka’da ihtiyatlı kredi politikaları ve prosedürleri ile yönetilmektedir. Kurumsal, Ticari ve KOBİ müşterilerinin kredili işlemlerinde içsel derecelendirme notuyla karşı tarafın kredi kalitesi değerlendirilmektedir. Kredi riskinin izlenmesi amacıyla sektör, vade, müşteri ve içsel derecelendirme notu bazında takip edilen içsel limitler ile yoğunlaşma riskinden kaçınılması hedeflenmektedir.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler (devamı)

Kredi riski yönetimi, kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olup, konsolide bazda tüm kredi portföylerini kapsamaktadır. Kredi riski, portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi düşünülerek, kredi riski politika dokümanlarında yer alan esaslar kapsamında yönetilmektedir. Ayrıca kredi bazlı değerlendirme, tahsis ve takip, ilgili süreçler çerçevesinde krediler grubunda yer alan birimler tarafından yerine getirilmektedir. Kredi teklifleri, belirlenen tutar bazında yetki düzeyleri çerçevesinde, Genel Müdürlük Krediler birimleri, gerekmesi halinde Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır.

Birimler risk yönetimi faaliyetlerini, Banka risk iştahı ve kapasitesi ile uyumlu olarak, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar kapsamında risk ölçüm ve yönetim araçlarını kullanmak suretiyle yürütür. Bu kapsamda kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonlarına ilişkin organizasyon yapısı aşağıda detaylandırılmıştır: Kredi Riski Yönetimi kapsamında yer alan birimler; Kurumsal Krediler Tahsis, Ticari Krediler Tahsis, Kredi İzleme ve Tahsilat Bölümü ve Risk Analitiği Bölümü'dür. Kredi politikalarına ilişkin kararlar Kredi Komitesi tarafından alınmaktadır. Tahsis edilen limitler ve kullanımları ile limitlerin aşıldığı durumlar, büyük riskler ve büyük tutardaki sorunlu kredilere ilişkin değerlendirmeler, tahsili gecikmiş alacaklar ile donuk alacaklara ilişkin bilgiler, bağlı ortakların portföylerine ilişkin veriler üst yönetime düzenli bir şekilde raporlanır.

Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, içsel yoğunlaşma limitlerinin izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Söz konusu yoğunlaşma riski yönetimine ait politikalar oluşturularak tahsis, izleme, limit takibi ve yönetimi konularında politikalar dâhilinde hareket edilmesi temin edilmektedir. Kredi maliyeti ve takipteki kredilerin gelişimi ile ilgili düzenli raporlama yapılmaktadır. Ayrıca, kredi portföyüne ilişkin stres testi ve senaryo analizi çalışmaları da İSEDES kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Tüm şube ve birimleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan iç sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması, Banka Yönetim Kurulu'nun en öncelikli sorumlulukları arasındadır. İç sistemler kapsamında, Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumlulukları; Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Operasyonel Risk ve Risk Yönetimi faaliyetleri Denetim Komitesi vasıtasıyla yürütülmektedir.

## Varlıkların kredi kalitesi

|                          | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı |                   | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer         |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------|-------------------|
| Cari Dönem               | Temerrüt etmiş                                                                                              | Temerrüt etmemiş  |                                            |                   |
| 1 Krediler               | 619.425                                                                                                     | 19.006.911        | 830.116                                    | 18.796.220        |
| 2 Borçlanma araçları     | --                                                                                                          | 2.363.273         | 3.369                                      | 2.345.834         |
| 3 Bilanço dışı alacaklar | 8.591                                                                                                       | 3.822.178         | 11.077                                     | 3.819.692         |
| <b>4 Toplam</b>          | <b>628.016</b>                                                                                              | <b>25.178.292</b> | <b>844.562</b>                             | <b>24.961.746</b> |
|                          | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı |                   | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer         |
| Önceki Dönem             | Temerrüt etmiş                                                                                              | Temerrüt etmemiş  |                                            |                   |
| 1 Krediler               | 920.338                                                                                                     | 15.508.182        | 804.110                                    | 15.624.410        |
| 2 Borçlanma araçları     | --                                                                                                          | 1.476.603         | 2.528                                      | 1.474.075         |
| 3 Bilanço dışı alacaklar | 19.003                                                                                                      | 6.650.805         | 19.121                                     | 6.650.687         |
| <b>4 Toplam</b>          | <b>939.341</b>                                                                                              | <b>23.635.590</b> | <b>825.759</b>                             | <b>23.749.172</b> |

## Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

|                                                                                                     | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı            | 920.338        | 621.863        |
| 2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları                    | 328.380        | 718.328        |
| 3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar                                                  | --             | --             |
| 4 Aktiften silinen tutarlar (*)                                                                     | 242.412        | 249.214        |
| 5 Diğer değişimler(**)                                                                              | (386.881)      | (170.639)      |
| <b>6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)</b> | <b>619.425</b> | <b>920.338</b> |

(\*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar burada gösterilmektedir.

(\*\*) Diğer değişimler, dönem içindeki tahsilatları ifade etmektedir.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler (devamı)

## Kredilerin coğrafi bölgelere, sektöre, kalan vadesine göre kırılımı:

## Kredilerin coğrafi bölgeler bazında kırılımı:

| Krediler ve Diğer Alacaklar | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Yurt içi                    | 18.080.629        | 14.737.586        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri     | 269.060           | 175.043           |
| OECD Ülkeleri               | 60                | 105               |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri   | 458.198           | 402.193           |
| ABD, Kanada                 | 29.644            | 23.987            |
| Diğer Ülkeler               | 169.320           | 169.268           |
| <b>Toplam</b>               | <b>19.006.911</b> | <b>15.508.182</b> |

## Kredilerin sektör bazında kırılımı:

| Krediler ve Diğer Alacaklar | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Tarım</b>                | <b>281.562</b>    | <b>292.098</b>    |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 236.486           | 249.587           |
| Ormancılık                  | 45.076            | 42.511            |
| Balıkçılık                  | --                | --                |
| <b>Sanayi</b>               | <b>4.071.734</b>  | <b>3.052.932</b>  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 559.653           | 507.039           |
| İmalat Sanayi               | 2.288.954         | 1.656.486         |
| Elektrik, Gaz, Su           | 1.223.127         | 889.407           |
| <b>İnşaat</b>               | <b>2.312.369</b>  | <b>2.957.739</b>  |
| <b>Hizmetler</b>            | <b>8.818.018</b>  | <b>6.763.379</b>  |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 2.108.454         | 1.359.296         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 2.859.089         | 2.318.262         |
| Ulaştırma Ve Haberleşme     | 1.744.724         | 975.185           |
| Mali Kuruluşlar             | 166.516           | 240.621           |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | 386.059           | 479.302           |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | 961.846           | 761.672           |
| Eğitim Hizmetleri           | 227.415           | 198.509           |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 363.915           | 430.532           |
| <b>Diğer</b>                | <b>3.523.228</b>  | <b>2.442.034</b>  |
| <b>Toplam</b>               | <b>19.006.911</b> | <b>15.508.182</b> |

## Kredilerin kalan vadelerine göre kırılımları:

|              | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay    | 3-12 Ay   | 1-5 Yıl   | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam     |
|--------------|-------------|-----------|-----------|-----------|----------------|------------|
| Cari Dönem   | 2.122.272   | 3.731.833 | 6.664.467 | 5.713.625 | 774.714        | 19.006.911 |
| Önceki Dönem | 1.904.238   | 2.357.855 | 5.611.010 | 4.714.373 | 920.706        | 15.508.182 |

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan ve aktiften silinen kredi tutarları:

| Cari Dönem                | Takipteki Krediler | Özel Karşılık  | Aktiften Silinenler |
|---------------------------|--------------------|----------------|---------------------|
| Yurt içi                  | 619.425            | 388.750        | 242.412             |
| Avrupa Birliği Ülkeleri   | --                 | --             | --                  |
| OECD Ülkeleri             | --                 | --             | --                  |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri | --                 | --             | --                  |
| ABD, Kanada               | --                 | --             | --                  |
| Diğer Ülkeler             | --                 | --             | --                  |
| <b>Toplam</b>             | <b>619.425</b>     | <b>388.750</b> | <b>242.412</b>      |

| Önceki Dönem              | Takipteki Krediler | Özel Karşılık  | Aktiften Silinenler |
|---------------------------|--------------------|----------------|---------------------|
| Yurt içi                  | 920.338            | 515.118        | 249.214             |
| Avrupa Birliği Ülkeleri   | --                 | --             | --                  |
| OECD Ülkeleri             | --                 | --             | --                  |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri | --                 | --             | --                  |
| ABD, Kanada               | --                 | --             | --                  |
| Diğer Ülkeler             | --                 | --             | --                  |
| <b>Toplam</b>             | <b>920.338</b>     | <b>515.118</b> | <b>249.214</b>      |

| Cari Dönem                  | Takipteki Krediler | Özel Karşılık  | Aktiften Silinenler |
|-----------------------------|--------------------|----------------|---------------------|
| <b>Tarım</b>                | <b>53.394</b>      | <b>31.684</b>  | <b>16.517</b>       |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 46.668             | 27.467         | 11.558              |
| Ormancılık                  | 6.726              | 4.217          | 4.959               |
| Balıkçılık                  | --                 | --             | --                  |
| <b>Sanayi</b>               | <b>114.951</b>     | <b>79.779</b>  | <b>74.238</b>       |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 33.264             | 24.606         | 18.376              |
| İmalat Sanayi               | 76.758             | 52.668         | 55.752              |
| Elektrik, Gaz, Su           | 4.929              | 2.505          | 110                 |
| <b>İnşaat</b>               | <b>130.322</b>     | <b>81.292</b>  | <b>20.188</b>       |
| <b>Hizmetler</b>            | <b>264.969</b>     | <b>162.429</b> | <b>91.902</b>       |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 131.745            | 83.442         | 79.088              |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 11.438             | 6.981          | 2.697               |
| Ulaştırma Ve Haberleşme     | 72.496             | 43.622         | 6.507               |
| Mali Kuruluşlar             | 438                | 258            | --                  |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | 15.763             | 9.737          | 305                 |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | 3.040              | 1.690          | 354                 |
| Eğitim Hizmetleri           | 8.991              | 5.724          | 295                 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 21.058             | 10.975         | 2.656               |
| <b>Diğer</b>                | <b>55.789</b>      | <b>33.566</b>  | <b>39.567</b>       |
| <b>Toplam</b>               | <b>619.425</b>     | <b>388.750</b> | <b>242.412</b>      |

| Önceki Dönem                | Takipteki Krediler | Özel Karşılık  | Aktiften Silinenler |
|-----------------------------|--------------------|----------------|---------------------|
| <b>Tarım</b>                | <b>60.781</b>      | <b>33.729</b>  | <b>5.515</b>        |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 48.260             | 25.352         | 3.295               |
| Ormancılık                  | 12.521             | 8.377          | 2.143               |
| Balıkçılık                  | 0                  | 0              | 77                  |
| <b>Sanayi</b>               | <b>201.682</b>     | <b>120.638</b> | <b>70.888</b>       |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 62.585             | 39.068         | 17.127              |
| İmalat Sanayi               | 133.484            | 77.645         | 53.523              |
| Elektrik, Gaz, Su           | 5.613              | 3.925          | 238                 |
| <b>İnşaat</b>               | <b>144.241</b>     | <b>78.496</b>  | <b>32.460</b>       |
| <b>Hizmetler</b>            | <b>417.420</b>     | <b>220.459</b> | <b>110.907</b>      |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 220.831            | 139.919        | 76.912              |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 112.285            | 29.436         | 19.712              |
| Ulaştırma Ve Haberleşme     | 27.748             | 16.355         | 6.078               |
| Mali Kuruluşlar             | 98                 | 74             | 36                  |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | 20.616             | 12.077         | 307                 |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | 4.712              | 3.567          | 3.667               |
| Eğitim Hizmetleri           | 8.018              | 4.348          | 677                 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 23.112             | 14.683         | 3.518               |
| <b>Diğer</b>                | <b>96.214</b>      | <b>61.796</b>  | <b>29.444</b>       |
| <b>Toplam</b>               | <b>920.338</b>     | <b>515.118</b> | <b>249.214</b>      |

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

Yaşlandırma Analizi:

|               | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---------------|-------------------|-------------------|
| Gecikme Günü  | Tutar             | Tutar             |
| 0-30          | 18.802.229        | 15.307.058        |
| 31-60         | 42.201            | 82.355            |
| 61-90         | 120.917           | 118.770           |
| 90+           | 660.989           | 920.338           |
| <b>Toplam</b> | <b>19.626.336</b> | <b>16.428.520</b> |

Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı

| Cari Dönem              | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Takipteki Krediler |
|-------------------------|-----------------------------|---------------------------|--------------------|
| Karşılık Ayrılan        | --                          | --                        | 4.305              |
| Karşılık Ayrılmayan (*) | 2.059.527                   | 2.761.574                 | --                 |
| <b>Toplam</b>           | <b>2.059.527</b>            | <b>2.761.574</b>          | <b>4.305</b>       |

(\*) Standart nitelikteki krediler için birinci aşama (12 ay beklenen zarar karşılığı), yakın izlemedeki krediler için ikinci aşama (kredi riskinde önemli artışı) karşılığı ayrılmaktadır.

| Önceki Dönem            | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Takipteki Krediler |
|-------------------------|-----------------------------|---------------------------|--------------------|
| Karşılık Ayrılan        | --                          | --                        | 24.322             |
| Karşılık Ayrılmayan (*) | 56.505                      | 1.100.594                 | --                 |
| <b>Toplam</b>           | <b>56.505</b>               | <b>1.100.594</b>          | <b>24.322</b>      |

(\*) Standart nitelikteki krediler için birinci aşama (12 ay beklenen zarar karşılığı), yakın izlemedeki krediler için ikinci aşama (kredi riskinde önemli artışı) karşılığı ayrılmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

| Cari Dönem           | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|----------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 1 Krediler           | 17.293.854                                                | 1.219.130                     | 1.152.094                                           | 67.036                                    | 67.036                                                          | --                                    | --                                                          |
| 2 Borçlanma araçları | 2.345.834                                                 | --                            | --                                                  | --                                        | --                                                              | --                                    | --                                                          |
| <b>3 Toplam</b>      | <b>19.639.688</b>                                         | <b>1.219.130</b>              | <b>1.152.094</b>                                    | <b>67.036</b>                             | <b>67.036</b>                                                   | <b>-</b>                              | <b>-</b>                                                    |
| 4 Temerrüde düşmüş   | 160.395                                                   | 70.280                        | 70.280                                              | --                                        | --                                                              | --                                    | --                                                          |

\*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

| Önceki Dönem         | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|----------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 1 Krediler           | 14.405.387                                                | 1.508.015                     | 1.192.051                                           | 315.964                                   | 315.964                                                         | --                                    | --                                                          |
| 2 Borçlanma araçları | 1.474.075                                                 | --                            | --                                                  | --                                        | --                                                              | --                                    | --                                                          |
| <b>3 Toplam</b>      | <b>15.879.462</b>                                         | <b>1.508.015</b>              | <b>1.192.051</b>                                    | <b>315.964</b>                            | <b>315.964</b>                                                  | <b>--</b>                             | <b>--</b>                                                   |
| 4 Temerrüde düşmüş   | 301.507                                                   | 103.713                       | 103.713                                             | --                                        | --                                                              | --                                    | --                                                          |

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

Kredi riski standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| Cari Dönem                                                                                        | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı |                    | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı |                    | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Risk sınıfları                                                                                    | Bilanço içi tutar                                                  | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar                                                   | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar                                   | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                       | 4.117.134                                                          | --                 | 4.184.170                                                           | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                       | 199.815                                                            | --                 | 199.815                                                             | --                 | 99.908                                                 | %50,0                          |
| 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                     | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                    | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                           | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                      | 3.039.614                                                          | 84.034             | 3.039.614                                                           | 47.490             | 746.854                                                | %24,2                          |
| 7 Kurumsal alacaklar                                                                              | 11.636.049                                                         | 987.347            | 11.619.810                                                          | 579.733            | 11.984.494                                             | %98,2                          |
| 8 Perakende alacaklar                                                                             | 5.050.336                                                          | 1.440.118          | 5.013.662                                                           | 364.891            | 4.032.652                                              | %75,0                          |
| 9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                               | 152.068                                                            | 1.815              | 151.639                                                             | 528                | 118.854                                                | %78,1                          |
| 10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | 1.385.231                                                          | 46.874             | 1.377.189                                                           | 39.387             | 942.441                                                | %66,5                          |
| 11 Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 246.057                                                            | 1.340              | 240.405                                                             | 1.340              | 203.080                                                | %84,0                          |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | 26.256                                                             | 3.489              | 26.256                                                              | 1.745              | 26.313                                                 | %94,0                          |
| 13 İpotek teminatl menkul kıymetler                                                               | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar *                                           | 103.531                                                            | --                 | 103.531                                                             | --                 | 103.531                                                | %100,0                         |
| 16 Diğer alacaklar                                                                                | 1.105.362                                                          | 1.171.451          | 1.105.362                                                           | 64.940             | 735.298                                                | %62,8                          |
| 17 Hisse senedi yatırımları                                                                       | 9.764                                                              | --                 | 9.764                                                               | --                 | 9.764                                                  | %100,0                         |
| 18 Toplam                                                                                         | 27.071.217                                                         | 3.736.468          | 27.071.217                                                          | 1.100.054          | 19.003.189                                             | %67,5                          |

\*Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarının hesaplanmasında içeriik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içeriik yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.

\*\*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

| Önceki Dönem                                                                                      | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı |                    | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı |                    | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Risk sınıfları                                                                                    | Bilanço içi tutar                                                  | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar                                                   | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar                                   | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                       | 3.274.025                                                          | --                 | 3.589.989                                                           | --                 | 554.500                                                | %15,4                          |
| 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                       | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                     | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                    | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                           | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                      | 2.473.868                                                          | 57.992             | 2.473.868                                                           | 34.345             | 687.581                                                | %27,4                          |
| 7 Kurumsal alacaklar                                                                              | 10.875.808                                                         | 772.631            | 10.815.675                                                          | 433.879            | 10.838.666                                             | %96,3                          |
| 8 Perakende alacaklar                                                                             | 3.272.470                                                          | 1.020.155          | 3.066.049                                                           | 278.751            | 2.506.369                                              | %74,9                          |
| 9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                               | 271.085                                                            | 1.851              | 267.589                                                             | 777                | 179.952                                                | %67,1                          |
| 10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | 1.255.880                                                          | 44.625             | 1.209.966                                                           | 35.760             | 801.550                                                | %64,3                          |
| 11 Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 356.201                                                            | --                 | 356.201                                                             | --                 | 294.493                                                | %82,7                          |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | 49.506                                                             | 9.432              | 49.506                                                              | 4.716              | 33.380                                                 | %61,6                          |
| 13 İpotek teminatl menkul kıymetler                                                               | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar *                                           | 91.029                                                             | --                 | 91.029                                                              | --                 | 91.029                                                 | %100,0                         |
| 16 Diğer alacaklar                                                                                | 908.607                                                            | 4.765.176          | 908.607                                                             | 75.985             | 643.592                                                | %65,4                          |
| 17 Hisse senedi yatırımları                                                                       | --                                                                 | --                 | --                                                                  | --                 | --                                                     | %0,0                           |
| 18 Toplam                                                                                         | 22.828.479                                                         | 6.671.862          | 22.828.479                                                          | 864.213            | 16.631.112                                             | %70,2                          |

\*Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarının hesaplanmasında içeriik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içeriik yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

Kredi riski standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| (Cari Dönem) | Risk sınıfları/ Risk ağırlığı                                                                  | 0%        | 10% | 20%       | %35(*) | 50%       | %50(*)  | 75%       | 100%       | 150%   | 200% | Toplam risk tutarı<br>(**) |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----|-----------|--------|-----------|---------|-----------|------------|--------|------|----------------------------|
| 1            | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 4.184.170 | --  | --        | --     | --        | --      | --        | --         | --     | --   | 4.184.170                  |
| 2            | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | --        | --  | --        | --     | 199.815   | --      | --        | --         | --     | --   | 199.815                    |
| 3            | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | --        | --  | --        | --     | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                         |
| 4            | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | --        | --  | --        | --     | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                         |
| 5            | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | --        | --  | --        | --     | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                         |
| 6            | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 763.006   | --  | 1.401.066 | --     | 912.782   | --      | --        | 10.250     | --     | --   | 3.087.104                  |
| 7            | Kurumsal alacaklar                                                                             | 215.049   | --  | --        | --     | --        | --      | --        | 11.984.494 | --     | --   | 12.199.543                 |
| 8            | Perakende alacaklar                                                                            | 1.683     | --  | --        | --     | --        | --      | 5.376.870 | --         | --     | --   | 5.378.553                  |
| 9            | İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | --        | --  | --        | 51.251 | --        | --      | --        | 100.916    | --     | --   | 152.167                    |
| 10           | Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | --        | --  | --        | --     | --        | 948.269 | --        | 468.307    | --     | --   | 1.416.576                  |
| 11           | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | --        | --  | --        | --     | 140.449   | --      | --        | 38.177     | 63.119 | --   | 241.745                    |
| 12           | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | --        | --  | --        | --     | 3.612     | --      | --        | 24.153     | 236    | --   | 28.001                     |
| 13           | İpotek teminatl menkul kıymetler                                                               | --        | --  | --        | --     | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                         |
| 14           | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | --        | --  | --        | --     | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                         |
| 15           | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | --        | --  | --        | --     | --        | --      | --        | 103.531    | --     | --   | 103.531                    |
| 16           | Hisse senedi yatırımları                                                                       | --        | --  | --        | --     | --        | --      | --        | 9.764      | --     | --   | 9.764                      |
| 17           | Diğer Alacaklar                                                                                | 435.004   | --  | --        | --     | --        | --      | --        | 735.298    | --     | --   | 1.170.302                  |
| 18           | Toplam                                                                                         | 5.598.912 | --  | 1.401.066 | 51.251 | 1.256.658 | 948.269 | 5.376.870 | 13.474.890 | 63.355 | --   | 28.171.271                 |

(\*) KDO ve KRA sonrası

(\*\*) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarının hesaplanmasında içeriik yöntemi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içeriik yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.

(\*\*) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

| (Önceki Dönem) | Risk sınıfları/ Risk ağırlığı                                                                  | 0%        | 10% | 20%     | %35(*)  | 50%       | %50(*)  | 75%       | 100%       | 150%   | 200% | Toplam risk tutarı<br>(**) |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----|---------|---------|-----------|---------|-----------|------------|--------|------|----------------------------|
| 1              | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 2.480.989 | --  | --      | --      | 1.109.000 | --      | --        | --         | --     | --   | 3.589.989                  |
| 2              | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | --        | --  | --      | --      | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                         |
| 3              | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | --        | --  | --      | --      | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                         |
| 4              | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | --        | --  | --      | --      | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                         |
| 5              | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | --        | --  | --      | --      | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                         |
| 6              | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 763.157   | --  | 634.042 | --      | 1.100.483 | --      | --        | 10.531     | --     | --   | 2.508.213                  |
| 7              | Kurumsal alacaklar                                                                             | 410.888   | --  | --      | --      | --        | --      | --        | 10.838.666 | --     | --   | 11.249.554                 |
| 8              | Perakende alacaklar                                                                            | 2.975     | --  | --      | --      | --        | --      | 3.341.825 | --         | --     | --   | 3.344.800                  |
| 9              | İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | --        | --  | --      | 136.021 | --        | --      | --        | 132.345    | --     | --   | 268.366                    |
| 10             | Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | --        | --  | --      | --      | --        | 888.351 | --        | 357.375    | --     | --   | 1.245.726                  |
| 11             | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | --        | --  | --      | --      | 199.622   | --      | --        | 80.374     | 76.205 | --   | 356.201                    |
| 12             | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | --        | --  | --      | --      | 47.154    | --      | --        | 1.599      | 5.469  | --   | 54.222                     |
| 13             | İpotek teminatl menkul kıymetler                                                               | --        | --  | --      | --      | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                         |
| 14             | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | --        | --  | --      | --      | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                         |
| 15             | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | --        | --  | --      | --      | --        | --      | --        | 91.029     | --     | --   | 91.029                     |
| 16             | Hisse senedi yatırımları                                                                       | --        | --  | --      | --      | --        | --      | --        | --         | --     | --   | --                         |
| 17             | Diğer Alacaklar                                                                                | 341.000   | --  | --      | --      | --        | --      | --        | 643.592    | --     | --   | 984.592                    |
| 18             | Toplam                                                                                         | 3.999.009 | --  | 634.042 | 136.021 | 2.456.259 | 888.351 | 3.341.825 | 12.155.511 | 81.674 | --   | 23.692.692                 |

(\*) KDO ve KRA sonrası

(\*\*) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarının hesaplanmasında içeriik yöntemi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içeriik yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi risk azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta olup sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar kullanılmaktadır.

Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar şu şekilde tanımlanmaktadır: İpotek olarak alınan teminatların ekspertizleri SPK lisanslı ve BDDK’nın onaylamış olduğu firmalara yaptırılmaktadır. Ticari Kredilerin teminatına alınan gayrimenkullerin ekspertiz raporları risk devam ettiği sürece her yıl yenilenmektedir. Kural olarak her yıl başka bir firmanın ekspertiz raporunu yapması tercih edilmektedir. Ekspertiz işlemlerinin yönetimi Ekspertiz ve Gayrimenkul Proje Finansmanı Birimi tarafından yapılmaktadır. Araç teminatları ise kasko bedelleri üzerinden takip edilmektedir.Teminata alınan çek ve senetlerin olumsuz kayıt kontrolleri belli aralıklarla yapılarak, olumsuz kaydı olan müşterilerden alınan çek ve senetlerin değiştirilmesi istenmektedir.

Banka’nın teminatlarını ağırlıklı olarak çekler, senetler, ipotekler, kefaletler, araç rehinleri ve mevduat rehinleri oluşturmaktadır. Banka’nın kredi riskindeki yoğunlaşmasını ise ağırlıklı olarak kurumsal alacaklar oluşturmaktadır. Daha sonra sırası ile ipotek teminatlđ alacaklar, KOBİ alacaklar ve perakende alacaklar gelmektedir.

|                                                                                                | Tutar             | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar ** | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Cari Dönem                                                                                     |                   |                     |                            |                               |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar                                      | 4.184.470         |                     |                            | 67.036                        |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar Paralar, Satın Alınan Çekler ve TCMB | --                | --                  | --                         | --                            |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar                                    | --                | --                  | --                         | --                            |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar                                                   | --                | --                  | --                         | --                            |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar                                                          | --                | --                  | --                         | --                            |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar                                                        | 3.087.104         | 763.006             | --                         | --                            |
| Kurumsal Alacaklar                                                                             | 12.199.543        | 215.049             | --                         | --                            |
| Perakende Alacaklar                                                                            | 5.378.553         | 1.683               | --                         | --                            |
| Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar                                            | 1.568.743         | --                  | 999.520                    | --                            |
| Tahsilî Gecikmiş Alacaklar                                                                     | 241.745           | --                  | 46.593                     | --                            |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                               | 28.001            | --                  | --                         | --                            |
| İpotek Teminatlđ Menkul Kıymetler                                                              | --                | --                  | --                         | --                            |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle                                   | --                | --                  | --                         | --                            |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                             | 103.531           | --                  | --                         | --                            |
| Hisse Senedi Yatırımları                                                                       | 9.764             | --                  | --                         | --                            |
| Diğer Alacaklar                                                                                | 1.170.302         | --                  | --                         | --                            |
| <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>28.171.271</b> | <b>979.738</b>      | <b>1.046.113</b>           | <b>67.036</b>                 |

(\*) Gayrinaklı riskler kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak gösterilmiştir.  
(\*\*) Diğer/Fiziki Teminatlar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ uyarınca kullanılması mümkün olan tam temir  
(\*\*\*) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

| Risk Sınıfı *                                                                                  | Tutar             | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar ** | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Önceki Dönem                                                                                   |                   |                     |                            |                               |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar                                      | 3.589.989         | --                  | --                         | 315.964                       |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar Paralar, Satın Alınan Çekler ve TCMB | --                | --                  | --                         | --                            |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar                                    | --                | --                  | --                         | --                            |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar                                                   | --                | --                  | --                         | --                            |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar                                                          | --                | --                  | --                         | --                            |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar                                                        | 2.508.213         | 763.157             | --                         | --                            |
| Kurumsal Alacaklar                                                                             | 11.249.554        | 410.888             | --                         | --                            |
| Perakende Alacaklar                                                                            | 3.344.800         | 3.080               | --                         | --                            |
| Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar                                            | 1.514.092         | --                  | 1.024.372                  | --                            |
| Tahsilî Gecikmiş Alacaklar                                                                     | 356.201           | --                  | 72.268                     | --                            |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                               | 54.222            | --                  | --                         | --                            |
| İpotek Teminatlđ Menkul Kıymetler                                                              | --                | --                  | --                         | --                            |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle                                   | --                | --                  | --                         | --                            |
| Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar                                                                 | --                | --                  | --                         | --                            |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                             | 91.029            | --                  | --                         | --                            |
| Diğer Alacaklar                                                                                | 984.592           | --                  | --                         | --                            |
| <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>23.692.692</b> | <b>1.177.125</b>    | <b>1.096.640</b>           | <b>315.964</b>                |

(\*) Gayrinaklı riskler kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak gösterilmiştir.  
(\*\*) Diğer/Fiziki Teminatlar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ uyarınca kullanılması mümkün olan tam teminatlđ tutarları ile gösterilmiştir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

|                 | Cari Dönem                                                                                                                                                                                                  | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT     | Yasal risk tutarının hesaplanm ası için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| 1               | Standart yaklaşım - KKR (türevler için)                                                                                                                                                                     | 205.281           | 201.322                       | --        | 1,4                                                     | 406.603                                  | 261.009                 |
| 2               | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        | --                | --                            | --        | --                                                      | --                                       | --                      |
| 3               | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | --                | --                            | --        | --                                                      | 958.534                                  | 89.527                  |
| 4               | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        | --                | --                            | --        | --                                                      | 170.084                                  | 7.966                   |
| 5               | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer                                    | --                | --                            | --        | --                                                      | --                                       | --                      |
| <b>6 Toplam</b> |                                                                                                                                                                                                             | <b>205.281</b>    | <b>201.322</b>                | <b>--</b> | <b>--</b>                                               | <b>1.535.221</b>                         | <b>358.502</b>          |

\* Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

|                 | Önceki Dönem                                                                                                                                                                                                | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT     | Yasal risk tutarının hesaplanm ası için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| 1               | Standart yaklaşım - KKR (türevler için)                                                                                                                                                                     | 160.284           | 290.562                       | --        | 1,4                                                     | 450.846                                  | 289.823                 |
| 2               | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        | --                | --                            | -         | -                                                       | -                                        | -                       |
| 3               | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | --                | --                            | --        | --                                                      | 1.051.658                                | 121.621                 |
| 4               | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        | --                | --                            | --        | --                                                      | 30.010                                   | 23                      |
| 5               | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer                                    | --                | --                            | --        | --                                                      | -                                        | -                       |
| <b>6 Toplam</b> |                                                                                                                                                                                                             | <b>160.284</b>    | <b>290.562</b>                | <b>--</b> | <b>--</b>                                               | <b>1.532.514</b>                         | <b>411.467</b>          |

Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

|   | Cari Dönem                                                      | Önceki Dönem            |                                                                 |                         |
|---|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|
|   | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
| 1 | 1                                                               | 1                       | 1                                                               | 1                       |
| 2 | 2                                                               | 2                       | 2                                                               | 2                       |
| 3 | 3                                                               | 3                       | 3                                                               | 3                       |
| 4 | 4                                                               | 4                       | 4                                                               | 4                       |

\* Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## Karşı taraf kredi riski (KKR) standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre

| Cari Dönem                                                                                                  |                |           |                |                |              |                |           |           |                        |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------|----------------|----------------|--------------|----------------|-----------|-----------|------------------------|----|
| Risk ağırlıkları                                                                                            | 0%             | 10%       | 20%            | 50%            | 75%          | 100%           | 150%      | Diğer     | Toplam kredi riski (*) |    |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar                                                     | 12.192         | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | 12.192                 | -- |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar                                                                 | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                                 | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                                | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                                       | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                                                                     | 763.006        | --        | 316.392        | 291.896        | --           | 63             | --        | --        | 1.371.357              | -- |
| Kurumsal alacaklar                                                                                          | --             | --        | --             | --             | --           | 143.732        | --        | --        | 143.732                | -- |
| Perakende alacaklar                                                                                         | 632            | --        | --             | --             | 7.308        | --             | --        | --        | 7.940                  | -- |
| Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar                                                         | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                                  | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                                            | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| İpotek teminatl menkul kıymetler                                                                            | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                                          | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlarından alacaklar ile kurumsal alacaklar | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                                          | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Hisse senedi yatırımları                                                                                    | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Diğer alacaklar                                                                                             | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Diğer varlıklar*                                                                                            | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| <b>Toplam</b>                                                                                               | <b>775.830</b> | <b>--</b> | <b>316.392</b> | <b>291.896</b> | <b>7.308</b> | <b>143.795</b> | <b>--</b> | <b>--</b> | <b>1.535.221</b>       |    |

\* Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

| Önceki Dönem                                                                                                |                |           |                |                |              |                |           |           |                        |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------|----------------|----------------|--------------|----------------|-----------|-----------|------------------------|----|
| Risk ağırlıkları                                                                                            | 0%             | 10%       | 20%            | 50%            | 75%          | 100%           | 150%      | Diğer     | Toplam kredi riski (*) |    |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar                                                     | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar                                                                 | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                                 | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                                | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                                       | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                                                                     | 763.157        | --        | 144.287        | 477.129        | --           | 67             | --        | --        | 1.384.640              | -- |
| Kurumsal alacaklar                                                                                          | --             | --        | --             | --             | --           | 140.530        | --        | --        | 140.530                | -- |
| Perakende alacaklar                                                                                         | 2.746          | --        | --             | --             | 4.598        | --             | --        | --        | 7.344                  | -- |
| Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar                                                         | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                                  | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                                            | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| İpotek teminatl menkul kıymetler                                                                            | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                                          | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlarından alacaklar ile kurumsal alacaklar | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                                          | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Hisse senedi yatırımları                                                                                    | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Diğer alacaklar                                                                                             | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| Diğer varlıklar                                                                                             | --             | --        | --             | --             | --           | --             | --        | --        | --                     | -- |
| <b>Toplam</b>                                                                                               | <b>765.903</b> | <b>--</b> | <b>144.287</b> | <b>477.129</b> | <b>4.598</b> | <b>140.597</b> | <b>--</b> | <b>--</b> | <b>1.532.514</b>       |    |

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## KKR için kullanılan teminatlar

|                            | Türev finansal araç teminatları |            |                    |            | Diğer işlem teminatları |                    |
|----------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
|                            | Alınan teminatlar               |            | Verilen teminatlar |            | Alınan teminatlar       | Verilen teminatlar |
|                            | Ayrılmış                        | Ayrılmamış | Ayrılmış           | Ayrılmamış |                         |                    |
| Cari Dönem                 |                                 |            |                    |            |                         |                    |
| Nakit - yerli para         | --                              | --         | --                 | --         | --                      | 170.084            |
| Nakit - yabancı para       | 632                             | --         | --                 | --         | 610.160                 | --                 |
| Devlet tahvil/bono - yerli | --                              | --         | --                 | --         | 130.256                 | --                 |
| Devlet tahvil/bono - diğer | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Kamu kurum tahvil/bono     | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Kurumsal tahvil/bono       | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Hisse senedi               | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Diğer teminat              | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| <b>Toplam</b>              | <b>632</b>                      | <b>--</b>  | <b>--</b>          | <b>--</b>  | <b>740.416</b>          | <b>170.084</b>     |

\* Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

|                            | Türev finansal araç teminatları |            |                    |            | Diğer işlem teminatları |                    |
|----------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
|                            | Alınan teminatlar               |            | Verilen teminatlar |            | Alınan teminatlar       | Verilen teminatlar |
|                            | Ayrılmış                        | Ayrılmamış | Ayrılmış           | Ayrılmamış |                         |                    |
| Önceki Dönem               |                                 |            |                    |            |                         |                    |
| Nakit - yerli para         | --                              | --         | --                 | --         | --                      | 30.010             |
| Nakit - yabancı para       | 2.746                           | --         | --                 | --         | 733.257                 | --                 |
| Devlet tahvil/bono - yerli | --                              | --         | --                 | --         | 29.894                  | --                 |
| Devlet tahvil/bono - diğer | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Kamu kurum tahvil/bono     | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Kurumsal tahvil/bono       | --                              | --         | --                 | --         | --                      | 1.051.658          |
| Hisse senedi               | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Diğer teminat              | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| <b>Toplam</b>              | <b>2746</b>                     | <b>--</b>  | <b>--</b>          | <b>--</b>  | <b>763.151</b>          | <b>1.081.668</b>   |

## Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Grup’un finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu’nun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Mevcut risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu limitler periyodik olarak revize edilmektedir. Banka Yönetim Kurulu, Risk Yönetimi Grubu ile Üst Düzey Yönetimin, Banka’nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Alım satım işlemlerinden oluşan piyasa riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk İştahı Politikası ile “az” olarak sınırlandırılmış olup BDDK’nın standart metodu dikkate alınarak ölçülmektedir. Aynı zamanda Mali Kontrol Bölümü tarafından alım satım portföyü piyasa değerleri ve realize kar zararı raporlanmaktadır. Risk Yönetimi ve Aktif Pasif Komitesi tarafından alım satım işlemlerinin Risk İştahı Politikası’na uyumu sürekli takip edilmektedir. Aktif pasif vade uyumsuzluğundan kaynaklanan piyasa riski ise gap raporları vasıtası ile ayrıca takip edilmektedir.

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmekte, ayrıca, nakit akış projeksiyonu ve gap analizi gibi geleneksel risk ölçüm yöntemleri de kullanılmaktadır.

Genel piyasa riski, spesifik ve alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf risklerine karşı bulundurulması gereken sermaye, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in hükümleri çerçevesinde standart metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 21 inci maddesi ve anılan yönetmelik Ek 2 uyarınca krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilmekte, ‘Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ’ kapsamında risk azaltım tekniklerinin uygulanmasının ardından ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılmaktadır. Banka türev finansal araçlara ilişkin risk tutarlarını “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi’ni” kullanmak suretiyle hesaplamaktadır.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## Piyasa Riski Standart Yaklaşımı İlişkin Tablo

|                                          | Cari Dönem           | Önceki Dönem         |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                          | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar |
| <b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>          |                      |                      |
| 1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 368.500              | 533.163              |
| 2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | --                   | --                   |
| 3 Kur riski                              | 128.475              | 13.875               |
| 4 Emtia riski                            | 24.775               | --                   |
| <b>Opsiyonlar</b>                        |                      |                      |
| 5 Basitleştirilmiş yaklaşım              | --                   | --                   |
| 6 Delta-plus metodu                      | 75.000               | 5.425                |
| 7 Senaryo yaklaşımı                      | --                   | --                   |
| 8 Menkul kıymetleştirme                  | --                   | --                   |
| <b>9 Toplam</b>                          | <b>596.750</b>       | <b>552.463</b>       |

## 1. Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler tablosu

Karşı taraf kredi riskine ilişkin risk tutarı “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” Ek 2 - Bölüm 3’te belirtilen “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” ile elde edilmektedir.

Sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlenmesi ile pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri elde edilir. Sözleşme tutarları veya işleme konu olan tutarlar vadeye kalan süreleri ve sözleşme türlerine göre ilgili oranlarla çarpılarak potansiyel kredi risk tutarı elde edilir. Yenileme maliyeti ve potansiyel kredi risk tutarının toplamı karşı taraf kredi riskine ilişkin risk tutarını verir. Karşı taraf kredi riskinin azaltımında nakdi teminatlar dikkate alınmaktadır.

|                                          | Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım |               |               |                |              |                |                             |
|------------------------------------------|---------------------------------|---------------|---------------|----------------|--------------|----------------|-----------------------------|
|                                          | Tutar                           | 0%            | 20%           | 50%            | 75%          | 100%           | Toplam Risk Ağırlıklı Tutar |
| <b>Cari Dönem</b>                        |                                 |               |               |                |              |                |                             |
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler*         | --                              | --            | --            | --             | --           | --             | --                          |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler**        | 201.322                         | 12.824        | 26.218        | 102.936        | 2.777        | 56.567         | 115.361                     |
| Emtiaya Dayalı Sözleşmeler               | --                              | --            | --            | --             | --           | --             | --                          |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler        | --                              | --            | --            | --             | --           | --             | --                          |
| Diğer                                    | --                              | --            | --            | --             | --           | --             | --                          |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer         | 205.281                         | --            | 5.797         | 107.725        | 4.531        | 87.228         | 145.648                     |
| Netleştirmenin Faydaları                 | --                              | --            | --            | --             | --           | --             | --                          |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı          | --                              | --            | --            | --             | --           | --             | --                          |
| Tutulan Teminatlar                       | --                              | --            | --            | --             | --           | --             | --                          |
| <b>Türevlere İlişkin Net Pozisyon***</b> | <b>406.603</b>                  | <b>12.824</b> | <b>32.015</b> | <b>210.661</b> | <b>7.308</b> | <b>143.795</b> | <b>261.009</b>              |

(\*) Repo işlemlerinden oluşmaktadır.

(\*\*) Opsiyon, para swabi ve forward sözleşmelerinden oluşmaktadır.

(\*\*\*) Döviz kuruna ve faiz oranına dayalı sözleşmeler ile pozitif gerçeğe uygun brüt değer toplamından oluşmaktadır.

(\*\*\*\*) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

|                                          | Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım |              |               |                |              |                |                             |
|------------------------------------------|---------------------------------|--------------|---------------|----------------|--------------|----------------|-----------------------------|
|                                          | Tutar                           | 0%           | 20%           | 50%            | 75%          | 100%           | Toplam Risk Ağırlıklı Tutar |
| <b>Önceki Dönem</b>                      |                                 |              |               |                |              |                |                             |
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler*         | --                              | --           | --            | --             | --           | --             | --                          |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler**        | 290.562                         | 2.746        | 18.840        | 178.607        | 2.112        | 88.257         | 182.913                     |
| Emtiaya Dayalı Sözleşmeler               | --                              | --           | --            | --             | --           | --             | --                          |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler        | --                              | --           | --            | --             | --           | --             | --                          |
| Diğer                                    | --                              | --           | --            | --             | --           | --             | --                          |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer         | 160.283                         | --           | 77            | 105.380        | 2.486        | 52.340         | 106.910                     |
| Netleştirmenin Faydaları                 | --                              | --           | --            | --             | --           | --             | --                          |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı          | --                              | --           | --            | --             | --           | --             | --                          |
| Tutulan Teminatlar                       | 2.746                           | --           | --            | --             | --           | --             | --                          |
| <b>Türevlere İlişkin Net Pozisyon***</b> | <b>450.845</b>                  | <b>2.746</b> | <b>18.917</b> | <b>283.987</b> | <b>4.598</b> | <b>140.597</b> | <b>289.823</b>              |

(\*) Repo işlemlerinden oluşmaktadır.

(\*\*) Opsiyon, para swabi ve forward sözleşmelerinden oluşmaktadır.

(\*\*\*) Döviz kuruna ve faiz oranına dayalı sözleşmeler ile pozitif gerçeğe uygun brüt değer toplamından oluşmaktadır.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” başlıklı 3 üncü bölümü uyarınca son 3 yıla (2019, 2018 ve 2017) ait brüt gelirler kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Brüt gelirin %15’i olan 145.587 TL (31 Aralık 2019: 118.842 TL) aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir

| Cari Dönem                                        | 31/12/2017 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam           |
|---------------------------------------------------|------------|------------|------------|-------------------------------|----------|------------------|
| Brüt gelir                                        | 716.364    | 1.038.186  | 1.157.197  | 970.582                       | 15       | 145.587          |
| <b>Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)</b> |            |            |            |                               |          | <b>1.819.842</b> |

| Önceki Dönem                                      | 31/12/2016 | 31/12/2017 | 31/12/2018 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam           |
|---------------------------------------------------|------------|------------|------------|-------------------------------|----------|------------------|
| Brüt gelir                                        | 622.298    | 716.364    | 1.038.186  | 792.283                       | 15       | 118.842          |
| <b>Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)</b> |            |            |            |                               |          | <b>1.485.530</b> |

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

## 1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

|               | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|---------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|               | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Kasa/Efektif  | 54.967         | 281.636          | 48.386         | 211.408          |
| TCMB          | 411.057        | 2.174.032        | 152.600        | 2.295.481        |
| Diğer         | --             | --               | --             | --               |
| <b>Toplam</b> | <b>466.024</b> | <b>2.455.668</b> | <b>200.986</b> | <b>2.506.889</b> |

## 1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

|                              | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                              | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 407.561        | 782.078          | 152.527        | 659.002          |
| Vadeli Serbest Hesap         | 3.496          | --               | 73             | 498.795          |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | --             | 1.391.954        | --             | 1.137.684        |
| <b>Toplam</b>                | <b>411.057</b> | <b>2.174.032</b> | <b>152.600</b> | <b>2.295.481</b> |

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %1-%6 (31 Aralık 2019: %1-%7) arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%21 (31 Aralık 2019: %5-%21) arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

## 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

## 2.1 Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

|                                         | Cari Dönem   |           | Önceki Dönem  |           |
|-----------------------------------------|--------------|-----------|---------------|-----------|
|                                         | TP           | YP        | TP            | YP        |
| Hisse Senetleri                         | --           | --        | --            | --        |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 2.796        | --        | 24.580        | --        |
| <b>Toplam</b>                           | <b>2.796</b> | <b>--</b> | <b>24.580</b> | <b>--</b> |

Bilanço tarihleri itibarıyla teminat olarak verilen alım-satım amaçlı finansal varlıklar, T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye, bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen teminatlardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 135.412 TL'dir (31 Aralık 2019: 73.157 TL).

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi durumunda, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

## Gerçeğe uygun değeri üzerinden gösterilen krediler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 1.948.020 TL).

## 2.2 Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 2.3 Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu (\*)

|                   | Cari Dönem     |               | Önceki Dönem   |               |
|-------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                   | TP             | YP            | TP             | YP            |
| Vadeli İşlemler   | 97.046         | --            | 59.591         | --            |
| Swap İşlemleri    | 368.124        | --            | 368.713        | --            |
| Futures İşlemleri | --             | --            | --             | --            |
| Opsiyonlar        | 231.789        | 10.406        | 195.923        | 27.136        |
| Diğer             | --             | --            | --             | --            |
| <b>Toplam</b>     | <b>696.959</b> | <b>10.406</b> | <b>624.227</b> | <b>27.136</b> |

(\*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

## 3. Bankalara ilişkin bilgiler

## 3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

|                             | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |               |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|                             | TP             | YP             | TP             | YP            |
| Bankalar                    |                |                |                |               |
| Yurt içi                    | 465.117        | 39.805         | 400.573        | 740           |
| Yurt dışı                   | 461            | 383.162        | 2.058          | 87.455        |
| Yurt dışı Merkez ve Şubeler | --             | --             | --             | --            |
| <b>Toplam</b>               | <b>465.578</b> | <b>422.967</b> | <b>402.631</b> | <b>88.195</b> |

## 3.2 Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

|                            | Cari Dönem    |                | Önceki Dönem  |               |
|----------------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
|                            | Serbest Tutar | Olmayan Tutar  | Serbest Tutar | Olmayan Tutar |
| AB Ülkeleri                | 68.714        | 233.344        | 18.008        | 28.352        |
| ABD, Kanada                | 8.447         | --             | 29.818        | --            |
| OECD Ülkeleri*             | 719           | 59.798         | 1.433         | 3.624         |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | --            | --             | --            | --            |
| Diğer                      | 12.601        | --             | 8.278         | --            |
| <b>Toplam</b>              | <b>90.481</b> | <b>293.142</b> | <b>57.537</b> | <b>31.976</b> |

## 4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

## 4.1 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

|                                   | Cari Dönem   |                | Önceki Dönem  |                |
|-----------------------------------|--------------|----------------|---------------|----------------|
|                                   | TP           | YP             | TP            | YP             |
| Hisse Senetleri                   | --           | --             | --            | --             |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 2.929        | 717.544        | 10.904        | 776.085        |
| Diğer                             | --           | --             | --            | --             |
| <b>Toplam</b>                     | <b>2.929</b> | <b>717.544</b> | <b>10.904</b> | <b>776.085</b> |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 307.053 TL'dir (31 Aralık 2019: 25.476 TL).

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 4.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

|                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|----------------------------|------------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri        | 1.017.163        | 803.864        |
| Borsada İşlem Gören        | 1.017.163        | 803.864        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | --               | --             |
| Hisse Senetleri            | 10.363           | 8.697          |
| Borsada İşlem Gören        | 10.363           | 8.697          |
| Borsada İşlem Görmeyen     | --               | --             |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | --               | 96             |
| <b>Toplam</b>              | <b>1.027.526</b> | <b>812.465</b> |

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

## 5.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

|                                             | Cari Dönem   |           | Önceki Dönem |           |
|---------------------------------------------|--------------|-----------|--------------|-----------|
|                                             | TP           | YP        | TP           | YP        |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | --           | 20        | --           | 20        |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | --           | --        | --           | --        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | --           | 20        | --           | 20        |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | --           | --        | --           | --        |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | 6.497        | --        | 4.653        | --        |
| <b>Toplam</b>                               | <b>6.497</b> | <b>20</b> | <b>4.653</b> | <b>20</b> |

## 5.2 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

| Nakdi Krediler               | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                  |                   |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
|                              |                             |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler        | 15.921.532                  | 323.805                                        | 2.408.979                        | 352.595           |
| İşletme Kredileri            | 6.385.151                   | 119.536                                        | 1.446.735                        | 331.004           |
| İhracat Kredileri            | --                          | --                                             | 894                              | --                |
| İthalat Kredileri            | --                          | --                                             | --                               | --                |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 141.271                     | --                                             | --                               | --                |
| Tüketici Kredileri           | 2.643.793                   | 47.991                                         | 16.335                           | 3.933             |
| Kredi Kartları               | 15.097                      | 968                                            | --                               | --                |
| Diğer                        | 6.736.220                   | 155.310                                        | 945.015                          | 17.658            |
| İhtisas Kredileri            | --                          | --                                             | --                               | --                |
| Diğer Alacaklar              | --                          | --                                             | --                               | --                |
| <b>Toplam (*) (**)</b>       | <b>15.921.532</b>           | <b>323.805</b>                                 | <b>2.408.979</b>                 | <b>352.595</b>    |

(\*) 105.851 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir.

(\*\*) 31 Aralık 2020 itibarıyla, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 44.941 TL'dir.

|                                   | Cari Dönem                  |                           | Önceki Dönem                |                           |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                   | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 155.743                     | --                        | 117.374                     | --                        |
| Kredi Riskinde Önemli Artış       | --                          | 285.623                   | --                          | 171.618                   |
| <b>Toplam</b>                     | <b>155.743</b>              | <b>285.623</b>            | <b>117.374</b>              | <b>171.618</b>            |

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 5.2 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

## Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

| Cari Dönem (**)     | Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Toplam         |
|---------------------|-----------------|--------------------|----------------|
| 1-30 gün arası      | 44.642          | 6.244              | 50.886         |
| 31-60 gün arası     | 16.355          | 6.219              | 22.574         |
| 61-90 gün arası (*) | 127.971         | 24.885             | 152.856        |
| <b>Toplam</b>       | <b>188.968</b>  | <b>37.348</b>      | <b>226.316</b> |

(\*)BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına istinaden 180 güne kadar tahsil edilemeyen 2. Aşama krediler dahil edilmiştir.

(\*\*) 31 Aralık 2020 itibarıyla, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 34.084 TL'dir.

| Önceki Dönem    | Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Toplam         |
|-----------------|-----------------|--------------------|----------------|
| 1-30 gün arası  | 251.024         | 4.535              | 255.559        |
| 31-60 gün arası | 58.987          | 23.368             | 82.355         |
| 61-90 gün arası | 99.530          | 19.240             | 118.770        |
| <b>Toplam</b>   | <b>409.541</b>  | <b>47.143</b>      | <b>456.684</b> |

## Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

|                                                        | Standart Nitelikli Krediler |                                             | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |                                             |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                                        | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar                  | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| <b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>         | <b>6.252.540</b>            | <b>286.659</b>                              | <b>79.649</b>                                | <b>206.854</b>                              |
| İhtisas Dışı Krediler                                  | 6.252.540                   | 286.659                                     | 79.649                                       | 206.854                                     |
| İhtisas Kredileri                                      |                             |                                             |                                              |                                             |
| Diğer Krediler                                         |                             |                                             |                                              |                                             |
| <b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b> | <b>7.322.806</b>            | <b>2.059.527</b>                            | <b>244.156</b>                               | <b>2.554.720</b>                            |
| İhtisas Dışı Krediler                                  | 7.322.806                   | 2.059.527                                   | 244.156                                      | 2.554.720                                   |
| İhtisas Kredileri                                      |                             |                                             |                                              |                                             |
| Diğer Krediler                                         |                             |                                             |                                              |                                             |

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

|                                               | Kısa Vadeli    | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam           |
|-----------------------------------------------|----------------|---------------------|------------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                  | <b>913.375</b> | <b>1.728.617</b>    | <b>2.641.992</b> |
| Konut Kredisi                                 | --             | 277.766             | 277.766          |
| Taşıt Kredisi                                 | --             | 2.812               | 2.812            |
| İhtiyaç Kredisi                               | 913.375        | 1.448.039           | 2.361.414        |
| Diğer                                         | --             | --                  | --               |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli</b>       | <b>--</b>      | <b>5.126</b>        | <b>5.126</b>     |
| Konut Kredisi                                 | --             | 4.809               | 4.809            |
| Taşıt Kredisi                                 | --             | --                  | --               |
| İhtiyaç Kredisi                               | --             | 317                 | 317              |
| Diğer                                         | --             | --                  | --               |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                  | <b>--</b>      | <b>46</b>           | <b>46</b>        |
| Konut Kredisi                                 | --             | 46                  | 46               |
| Taşıt Kredisi                                 | --             | --                  | --               |
| İhtiyaç Kredisi                               | --             | --                  | --               |
| Diğer                                         | --             | --                  | --               |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>             | <b>6.406</b>   | <b>--</b>           | <b>6.406</b>     |
| Taksitli                                      | 969            | --                  | 969              |
| Taksitsiz                                     | 5.437          | --                  | 5.437            |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>             | <b>113</b>     | <b>--</b>           | <b>113</b>       |
| Taksitli                                      | --             | --                  | --               |
| Taksitsiz                                     | 113            | --                  | 113              |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                  | <b>566</b>     | <b>5.266</b>        | <b>5.832</b>     |
| Konut Kredisi                                 | --             | 41                  | 41               |
| Taşıt Kredisi                                 | --             | --                  | --               |
| İhtiyaç Kredisi                               | 566            | 5.225               | 5.791            |
| Diğer                                         | --             | --                  | --               |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Edeksli</b>       | <b>--</b>      | <b>--</b>           | <b>--</b>        |
| Konut Kredisi                                 | --             | --                  | --               |
| Taşıt Kredisi                                 | --             | --                  | --               |
| İhtiyaç Kredisi                               | --             | --                  | --               |
| Diğer                                         | --             | --                  | --               |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                  | <b>--</b>      | <b>--</b>           | <b>--</b>        |
| Konut Kredisi                                 | --             | --                  | --               |
| Taşıt Kredisi                                 | --             | --                  | --               |
| İhtiyaç Kredisi                               | --             | --                  | --               |
| Diğer                                         | --             | --                  | --               |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>             | <b>643</b>     | <b>--</b>           | <b>643</b>       |
| Taksitli                                      | 150            | --                  | 150              |
| Taksitsiz                                     | 493            | --                  | 493              |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>             | <b>22</b>      | <b>--</b>           | <b>22</b>        |
| Taksitli                                      | --             | --                  | --               |
| Taksitsiz                                     | 22             | --                  | 22               |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b> | <b>59.056</b>  | <b>--</b>           | <b>59.056</b>    |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b> | <b>--</b>      | <b>--</b>           | <b>--</b>        |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>980.181</b> | <b>1.739.055</b>    | <b>2.719.236</b> |

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

|                                               | Kısa Vadeli    | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam           |
|-----------------------------------------------|----------------|---------------------|------------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>            | <b>839.822</b> | <b>2.896.433</b>    | <b>3.736.255</b> |
| İşyeri Kredileri                              | --             | 153                 | 153              |
| Taşıt Kredileri                               | 7.894          | 68.280              | 76.174           |
| İhtiyaç Kredileri                             | 831.928        | 2.828.000           | 3.659.928        |
| Diğer                                         | --             | --                  | --               |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Edeksli</b> | <b>--</b>      | <b>40.058</b>       | <b>40.058</b>    |
| İşyeri Kredileri                              | --             | --                  | --               |
| Taşıt Kredileri                               | --             | 6.354               | 6.354            |
| İhtiyaç Kredileri                             | --             | 33.704              | 33.704           |
| Diğer                                         | --             | --                  | --               |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>            | <b>--</b>      | <b>--</b>           | <b>--</b>        |
| İşyeri Kredileri                              | --             | --                  | --               |
| Taşıt Kredileri                               | --             | --                  | --               |
| İhtiyaç Kredileri                             | --             | --                  | --               |
| Diğer                                         | --             | --                  | --               |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>             | <b>8.720</b>   | <b>--</b>           | <b>8.720</b>     |
| Taksitli                                      | 2.413          | --                  | 2.413            |
| Taksitsiz                                     | 6.307          | --                  | 6.307            |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>             | <b>161</b>     | <b>--</b>           | <b>161</b>       |
| Taksitli                                      | --             | --                  | --               |
| Taksitsiz                                     | 161            | --                  | 161              |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b> | <b>76.144</b>  | <b>--</b>           | <b>76.144</b>    |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b> | <b>--</b>      | <b>--</b>           | <b>--</b>        |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>924.847</b> | <b>2.936.491</b>    | <b>3.861.338</b> |

5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

|                   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kamu              | --                | --                |
| Özel              | 19.006.911        | 15.508.182        |
| <b>Toplam (*)</b> | <b>19.006.911</b> | <b>15.508.182</b> |

(\*) 105.851 TL tutarındaki faktoring alacakları (31 Aralık 2019: 3.092 TL) dahildir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 1.948.020 TL).

5.6 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

|                    | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Yurt içi Krediler  | 18.080.629        | 14.737.586        |
| Yurt dışı Krediler | 926.282           | 770.596           |
| <b>Toplam (*)</b>  | <b>19.006.911</b> | <b>15.508.182</b> |

(\*) 105.851 TL tutarındaki faktoring alacakları (31 Aralık 2019: 3.092 TL) dahildir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 1.948.020 TL).

5.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

|                                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 33.606         | 165.920        |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | 56.774         | 133.848        |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 298.370        | 215.350        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>388.750</b> | <b>515.118</b> |

## 5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

## 5.9.1 Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

|                                      | III. Grup                                               | IV. Grup                                          | V. Grup                                               |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                      | Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
| Cari Dönem                           | 18                                                      | 1.779                                             | 2.508                                                 |
| Karşıklıklardan Önceki Brüt Tutarlar | --                                                      | --                                                | --                                                    |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler      | 18                                                      | 1.779                                             | 2.508                                                 |
| <b>Önceki Dönem</b>                  | <b>453</b>                                              | <b>21.568</b>                                     | <b>2.301</b>                                          |
| Karşıklıklardan Önceki Brüt Tutarlar | --                                                      | --                                                | --                                                    |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler      | 453                                                     | 21.568                                            | 2.301                                                 |

## 5.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

|                                            | III. Grup                                               | IV. Grup                                          | V. Grup                                               |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                            | Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (*)</b>      | <b>268.082</b>                                          | <b>216.051</b>                                    | <b>436.205</b>                                        |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 258.983                                                 | 51.340                                            | 18.057                                                |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | 14                                                      | 320.477                                           | 409.449                                               |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | 320.477                                                 | 409.449                                           | 14                                                    |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | 130.972                                                 | 43.215                                            | 212.694                                               |
| Kayıttan düşülen (-)                       | --                                                      | --                                                | --                                                    |
| Satılan (-) (*)                            | 11.043                                                  | 52.259                                            | 179.110                                               |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | 11.027                                                  | 50.876                                            | 149.387                                               |
| Bireysel Krediler                          | 16                                                      | 539                                               | 23.995                                                |
| Kredi Kartları                             | --                                                      | 844                                               | 5.728                                                 |
| Diğer                                      | --                                                      | --                                                | --                                                    |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>64.587</b>                                           | <b>82.945</b>                                     | <b>471.893</b>                                        |
| <b>Karşılık (-) (*)</b>                    | <b>33.606</b>                                           | <b>56.774</b>                                     | <b>298.370</b>                                        |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>30.981</b>                                           | <b>26.171</b>                                     | <b>173.523</b>                                        |

(\*) 2020 yılında 242.412 TL tutarındaki kredi, varlık yönetim şirketlerine devir ve satış yapılmak suretiyle aktiften silinmiştir.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 5.9.3 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

|                                                                         | Aşama 1        | Aşama 2        | Aşama 3        |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem Başı (1 Ocak 2020)</b>                                         | <b>117.374</b> | <b>171.618</b> | <b>515.118</b> |
| Dönem içinde eklenen krediler ve hareketleri                            | 48.431         | 17.377         | 5.505          |
| Dönem içinde çıkan krediler ve hareketleri                              | (13.904)       | (17.267)       | (36.662)       |
| <b>Aşama 1 ve Aşama 2 Hareketleri</b>                                   |                |                |                |
| Her iki dönemde de Aşama 1 olan krediler                                | 12.796         | --             | --             |
| Aşama 1'den Aşama 2'ye geçen krediler                                   | (16.165)       | 91.475         | --             |
| Her iki dönemde de Aşama 2 olan krediler                                | --             | 44.426         | --             |
| Aşama 2'den Aşama 1'e geçen krediler                                    | 8.341          | (10.759)       | --             |
| <b>Aşama 3 Hareketleri</b>                                              |                |                |                |
| Aşama 1'den Aşama 3'e geçen krediler (*)                                | (1.114)        | --             | 35.924         |
| Aşama 2'den aşama 3'e geçen krediler                                    | --             | (10.259)       | 56.445         |
| Her iki dönemde de Aşama 3 olan krediler (bakiye ve parametre değişimi) | --             | --             | (26.112)       |
| Aktiften silinen kredilerin etkisi                                      | --             | --             | --             |
| Satılan kredilerin etkisi                                               | (15)           | (989)          | (161.470)      |
| <b>Dönem Sonu (31 Aralık 2020)</b>                                      | <b>155.743</b> | <b>285.623</b> | <b>388.750</b> |

(\*) Söz konusu müşteriler 2019 yıl sonunda Aşama 1'de olup, yıl içinde gerekli aşamalandırmalardan geçerek Aşama 3'e geçmiştir.

## 5.9.4 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

|                                 | III. Grup                                               | IV. Grup                                          | V. Grup                                               |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                 | Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
| <b>Cari Dönem</b>               |                                                         |                                                   |                                                       |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 39.441                                                  | 16.545                                            | 42.344                                                |
| Karşılık Tutarı (-)             | 17.748                                                  | 14.239                                            | 29.235                                                |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>21.693</b>                                           | <b>2.306</b>                                      | <b>13.109</b>                                         |
| <b>Önceki Dönem</b>             |                                                         |                                                   |                                                       |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 15.936                                                  | 33.897                                            | 85.845                                                |
| Karşılık Tutarı (-)             | 9.818                                                   | 17.768                                            | 31.520                                                |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>6.118</b>                                            | <b>16.129</b>                                     | <b>54.325</b>                                         |

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## 5.9.5 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

|                                                            | III. Grup                                         | IV. Grup                                    | V. Grup                                         |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                            | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                    | <b>30.981</b>                                     | <b>26.171</b>                               | <b>173.523</b>                                  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) (*) | 64.587                                            | 82.945                                      | 471.893                                         |
| Karşılık Tutarı (-)                                        | 33.606                                            | 56.774                                      | 298.370                                         |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)      | 30.981                                            | 26.171                                      | 173.523                                         |
| Bankalar (Brüt)                                            | --                                                | --                                          | --                                              |
| Karşılık Tutarı (-)                                        | --                                                | --                                          | --                                              |
| Bankalar (Net)                                             | --                                                | --                                          | --                                              |
| Diğer Krediler (Brüt)                                      | --                                                | --                                          | --                                              |
| Karşılık Tutarı (-)                                        | --                                                | --                                          | --                                              |
| Diğer Krediler (Net)                                       | --                                                | --                                          | --                                              |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                                  | <b>102.162</b>                                    | <b>82.203</b>                               | <b>220.855</b>                                  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) (*) | 268.082                                           | 216.051                                     | 436.205                                         |
| Karşılık Tutarı (-)                                        | 165.920                                           | 133.848                                     | 215.350                                         |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)      | 102.162                                           | 82.203                                      | 220.855                                         |
| Bankalar (Brüt)                                            | --                                                | --                                          | --                                              |
| Karşılık Tutarı (-)                                        | --                                                | --                                          | --                                              |
| Bankalar (Net)                                             | --                                                | --                                          | --                                              |
| Diğer Krediler (Brüt)                                      | --                                                | --                                          | --                                              |
| Karşılık Tutarı (-)                                        | --                                                | --                                          | --                                              |
| Diğer Krediler (Net)                                       | --                                                | --                                          | --                                              |

## 5.10 TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Banka donuk alacakları için faiz tahakkuku ve reeskontu hesaplamamaktadır.

## 5.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Alacağın değersizliğiyle ilgili kanunda belirtilen şartların oluşması halinde Yönetim Kurulu kararı ile bu kredilerin tamamına karşılık ayrılmakta ve aktiften silinmektedir.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

## 6.1 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

|                                   | Cari Dönem    |                | Önceki Dönem   |                |
|-----------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
|                                   | TP            | YP             | TP             | YP             |
| Hisse Senetleri                   | --            | --             | --             | --             |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 48.344        | 858.607        | 188.506        | 386.592        |
| Diğer                             | --            | --             | --             | --             |
| <b>Toplam</b>                     | <b>48.344</b> | <b>858.607</b> | <b>188.506</b> | <b>386.592</b> |

## 6.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

|                                | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                |
|--------------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
|                                | TP             | YP               | TP             | YP             |
| Devlet Tahvili                 | 187.659        | 1.006.930        | 188.506        | 386.592        |
| Hazine Bonosu                  | --             | --               | --             | --             |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | --             | --               | --             | --             |
| <b>Toplam</b>                  | <b>187.659</b> | <b>1.006.930</b> | <b>188.506</b> | <b>386.592</b> |

## 6.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

|                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|----------------------------|------------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri        | <b>1.207.902</b> | <b>575.098</b> |
| Borsada İşlem Gören        | 1.207.902        | 575.098        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | --               | --             |
| Hisse Senetleri            | --               | --             |
| Borsada İşlem Gören        | --               | --             |
| Borsada İşlem Görmeyen     | --               | --             |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | --               | --             |
| <b>Toplam</b>              | <b>1.207.902</b> | <b>575.098</b> |

## 6.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketlerine ilişkin bilgiler

|                                                | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer                          | 575.098          | 363.032        |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 132.935          | 17.887         |
| Değerleme etkisi                               | 5.934            | 15.552         |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | 493.935          | 178.627        |
| Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar      | --               | --             |
| Değer Azalma Karşılığı (-)                     | --               | --             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>1.207.902</b> | <b>575.098</b> |

## 7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Önceki dönemlerde bilançoda “İştirakler” kalemi altında gösterilen 4.897 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden hisse, cari dönemde “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” kalemi altında gösterilmiş ve önceki dönem buna göre yeniden düzenlenmiştir.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 117.945 TL tutarında bağlı ortaklıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 36.945 TL).

**Mali olmayan bağlı ortaklıklar**

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 112.500 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 31.500 TL).

Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.'nin sermayesi, 7 Ocak 2020 ve 6 Ağustos 2020 tarihlerinde sırasıyla 6.000 TL ve 75.000 TL tutarlarında nakden arttırılmıştır.

| Ünvanı                                                           | Adres (Şehir / Ülke) | Bankanın Pay Oranı<br>- Farklıysa Oy Oranı (%) | Bankanın Risk<br>Grubu Pay Oranı (%) |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş. | İstanbul             | %100,00                                        | %100,00                              |

Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş., girişimcilik, yeni iş alanlarının ve teknolojilerin yaratılması, finansal teknoloji şirketlerine yatırım yapılması, mobil ödeme, gelir gider takibi ve para transferi konusunda danışmanlık hizmeti verilmesi amaçlarıyla kurulmuştur.

**Mali bağlı ortaklıklar**

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 5.445 TL tutarında mali bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 5.445 TL).

| Ünvanı                     | Adres (Şehir / Ülke) | Bankanın Pay Oranı<br>- Farklıysa Oy Oranı (%) | Bankanın Risk<br>Grubu Pay Oranı (%) | Konsolidasyon<br>Yöntemi |
|----------------------------|----------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul             | %99,00                                         | %99,00                               | Tam Konsolidasyon        |

Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fibabanka A.Ş.'nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur.

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı (*) | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---------------|----------|--------------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 18.092        | 15.964   | 367                      | 12             | --                     | 7.230                 | 2.912                   | --                   |

(\*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

**Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumuna ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem                                                                                                                                                     | Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| Ana Sermaye                                                                                                                                                    | 15.954                     |
| Ödenmiş Sermaye                                                                                                                                                | 5.500                      |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                                                                                       | --                         |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                                                                                    | --                         |
| Yedek Akçeler                                                                                                                                                  | --                         |
| Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                          | 10.454                     |
| Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı                                                                                                                      | --                         |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri                                                                                                                     | --                         |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                                                                                  | --                         |
| Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)                                                                                                                             | --                         |
| Katkı Sermaye                                                                                                                                                  | --                         |
| Sermaye                                                                                                                                                        | 15.954                     |
| Sermayeden İndirilen Değerler                                                                                                                                  | --                         |
| Net Kullanılabilir Özkaynak                                                                                                                                    | 15.954                     |
| Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur. |                            |

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu**

|                                                                                                                   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri                                                                                                 | 5.445      | 5.445        |
| Dönem İçi Hareketler                                                                                              | --         | --           |
| Alışlar ve Sermaye Artırımları                                                                                    | --         | --           |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.                                                                                      | --         | --           |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar                                                                                      | --         | --           |
| Satışlar/Tasfiyeler                                                                                               | --         | --           |
| Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim                                                                          | --         | --           |
| Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark                                                                   | --         | --           |
| Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı                                                                       | --         | --           |
| Değer Artışı/Azalışı Karşılığı                                                                                    | --         | --           |
| Dönem Sonu Değeri                                                                                                 | 5.445      | 5.445        |
| Sermaye Taahhütleri                                                                                               | 5.445      | 5.445        |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)                                                                               | 99         | 99           |
| Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fibabanka A.Ş.'nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur. |            |              |

**Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

|                         | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------|------------|--------------|
| Bankalar                | --         | --           |
| Sigorta Şirketleri      | --         | --           |
| Faktoring Şirketleri    | --         | --           |
| Leasing Şirketleri      | --         | --           |
| Finansman Şirketleri    | --         | --           |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | 5.445      | 5.445        |

**Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi**

|                              | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------|------------|--------------|
| Maliyet Değeri ile Değerleme | 5.445      | 5.445        |
| Rayiç Değer ile Değerleme    | --         | --           |

**Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar**

Bulunmamaktadır.

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 87.539 TL).

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem                                | Gayrimenkul     | Araçlar        | Yapılmakta Olan Yatırımlar(**) | Diğer MDV*      | Toplam           |
|-------------------------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------|-----------------|------------------|
| Maliyet                                   |                 |                |                                |                 |                  |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2020             | 295.376         | 12.800         | --                             | 106.776         | 414.952          |
| Girişler                                  | 766             | 6.739          | 62.911                         | 17.592          | 88.007           |
| Çıkışlar                                  | 5.225           | --             | --                             | 6.907           | 12.132           |
| <b>Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2020</b>  | <b>290.917</b>  | <b>19.539</b>  | <b>62.911</b>                  | <b>117.461</b>  | <b>490.828</b>   |
| Birikmiş Amortisman                       |                 |                |                                |                 |                  |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2020             | (29.056)        | (897)          | --                             | (60.890)        | (90.843)         |
| Amortisman Gideri                         | (22.497)        | (2.269)        | (2.269)                        | (21.249)        | (46.015)         |
| Çıkışlar                                  | (164)           | --             | --                             | 6.329           | 6.165            |
| <b>Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2020</b>  | <b>(51.717)</b> | <b>(3.166)</b> | <b>--</b>                      | <b>(75.810)</b> | <b>(130.693)</b> |
| <b>Net Defter Değeri , 31 Aralık 2020</b> | <b>239.200</b>  | <b>16.373</b>  | <b>62.911</b>                  | <b>41.650</b>   | <b>360.135</b>   |

\* Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetler, kasa, büro makineleri, mobilya ve diğer menkullerden oluşmaktadır.

\*\* Yapılmakta olan yatırımlar kalemi projelerin tamamlanmasına müteakip, toplam aktifleştirilen proje bedelini içermektedir.

| Önceki Dönem                              | Gayrimenkul     | Araçlar       | Diğer MDV*      | Toplam          |
|-------------------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|
| Maliyet                                   |                 |               |                 |                 |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2019             | 223.097         | 79            | 88.598          | 311.774         |
| Girişler                                  | 72.279          | 12.721        | 24.280          | 109.280         |
| Çıkışlar                                  | --              | --            | 6.101           | 6.101           |
| <b>Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2019</b>  | <b>295.376</b>  | <b>12.800</b> | <b>106.776</b>  | <b>414.952</b>  |
| Birikmiş Amortisman                       |                 |               |                 |                 |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2019             | (6.541)         | (99)          | (48.065)        | (54.705)        |
| Amortisman Gideri                         | (22.404)        | (798)         | (18.972)        | (42.174)        |
| Çıkışlar                                  | (111)           | --            | 6.146           | 6.036           |
| <b>Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2019</b>  | <b>(29.056)</b> | <b>(897)</b>  | <b>(60.890)</b> | <b>(90.843)</b> |
| <b>Net Defter Değeri , 31 Aralık 2019</b> | <b>266.320</b>  | <b>11.903</b> | <b>45.886</b>   | <b>324.109</b>  |

\* Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetler, kasa, büro makineleri, mobilya ve diğer menkullerden oluşmaktadır.

**12.1 Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse****12.1.1 Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları**

Yoktur.

**12.1.2 Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı**

Yoktur.

**12.2 Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar**

Yoktur.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.****13.1 Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları**

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine yaklaşık olarak tekabül etmektedir. Faydalı ömrün tespiti TMS 38 “Maddi Olmayan Duran Varlıklar” Standardı esasları doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

Grup’un aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları ve gayrimaddi haklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 10 yıl arasında değişmektedir.

**13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri**

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

**13.3 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu**

|                                     | Cari Dönem      | Önceki Dönem    |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Maliyet                             |                 |                 |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak            | 138.252         | 90.570          |
| Girişler                            | 51.384          | 50.298          |
| Çıkışlar                            | 4.153           | 2.616           |
| <b>Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık</b>  | <b>185.483</b>  | <b>138.252</b>  |
| Birikmiş Amortisman                 |                 |                 |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak            | (68.357)        | (55.569)        |
| Amortisman Gideri                   | --              | (24)            |
| Çıkışlar                            | (26.099)        | (12.812)        |
| <b>Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık</b>  | <b>(94.456)</b> | <b>(68.358)</b> |
| <b>Net Defter Değeri, 31 Aralık</b> | <b>91.027</b>   | <b>69.894</b>   |

**13.4 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi**

Yoktur.

**13.5 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**13.6 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı**

Yoktur.

**13.7 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri**

Yoktur.

**13.8 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı**

Yoktur.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

- 13.9** *Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar*  
Yoktur.
- 13.10** *Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı*  
Yoktur.
- 13.11** *Şerefiyeye ilişkin bilgiler*  
Yoktur.
- 14.** Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar  
Bulunmamaktadır.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

15.1 *İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilanço*  
*ya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı*

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, 191.840 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi, indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: 54.503 TL ertelenmiş vergi aktifi).

Ertelenmiş vergi Banka’nın bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

|                                                 | Cari Dönem                  |                                       |
|-------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
|                                                 | Ertelenmiş Vergi<br>Matrahı | Ertelenmiş Vergi<br>Aktifi / (Pasifi) |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi                | 294.394                     | 58.879                                |
| Peşin Tahsil Edilen/Ödenen Komisyon Gelir/Gider | 43.865                      | 8.773                                 |
| Çalışan Hakları Karşılığı                       | 37.613                      | 7.523                                 |
| Maddi Duran Varlık Matrah Farkları              | (36.784)                    | (7.357)                               |
| Karşılıklar                                     | 605.850                     | 121.170                               |
| Diğer                                           | 14.268                      | 2.852                                 |
| <b>Ertelenmiş Vergi Aktifi</b>                  | <b>959.206</b>              | <b>191.840</b>                        |

|                                                 | Önceki Dönem                |                                       |
|-------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
|                                                 | Ertelenmiş Vergi<br>Matrahı | Ertelenmiş Vergi<br>Aktifi / (Pasifi) |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi                | (124.029)                   | (24.671)                              |
| Peşin Tahsil Edilen/Ödenen Komisyon Gelir/Gider | 13.823                      | 3.041                                 |
| Çalışan Hakları Karşılığı                       | 29.953                      | 6.287                                 |
| Maddi Duran Varlık Matrah Farkları              | (29.545)                    | (5.909)                               |
| Karşılıklar                                     | 345.129                     | 73.408                                |
| Diğer                                           | 10.852                      | 2.347                                 |
| <b>Ertelenmiş Vergi Aktifi</b>                  | <b>246.183</b>              | <b>54.503</b>                         |

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|                                                              | 1 Ocak - 31<br>Aralık 2020 | 1 Ocak - 31<br>Aralık 2019 |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak                              | 54.503                     | 79.351                     |
| Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi         | 138.053                    | (15.309)                   |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi      | (716)                      | (9.539)                    |
| <b>Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu Bakiye</b> | <b>191.840</b>             | <b>54.503</b>              |

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 15.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## 15.3 Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı

Bulunmamaktadır.

## 16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup’un 102.748 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 63.247 TL).

## 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktif kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

## 17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 41.636 TL’dir (31 Aralık 2019: 42.018 TL).

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

## 1. Mevduata ilişkin bilgiler

## 1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

| Carli Dönem           |           |               |             |           |         |            |               | Birikimli |            |
|-----------------------|-----------|---------------|-------------|-----------|---------|------------|---------------|-----------|------------|
|                       | Vadesiz   | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay    | 3-6 Ay  | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Mevduat   | Toplam     |
| Tasarruf Mevduatı     | 239.170   | --            | 3.296.030   | 2.162.226 | 82.919  | 40.295     | 19.070        | --        | 5.839.710  |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 1.022.955 | --            | 3.826.483   | 1.841.608 | 143.243 | 12.482     | 124.436       | --        | 6.971.207  |
| Yurt İçinde Yer.K.    | 921.277   | --            | 3.805.228   | 1.832.539 | 143.243 | 12.428     | 124.345       | --        | 6.839.060  |
| Yurt Dışında Yer.K.   | 101.678   | --            | 21.255      | 9.069     | --      | 54         | 91            | --        | 132.147    |
| Resmi Kur.Mevduatı    | 1.394     | --            | 409         | 865       | --      | --         | --            | --        | 2.668      |
| Tic.Kur.Mevduatı      | 308.622   | --            | 469.252     | 2.082.225 | 4.362   | 3.572      | 29            | --        | 2.868.062  |
| Diğ.Kur.Mevduatı      | 3.340     | --            | 3.485       | 125.948   | 17.516  | 516        | --            | --        | 150.805    |
| Kıymetli Maden DH     | 372.485   | --            | 461.975     | --        | --      | --         | --            | --        | 834.460    |
| Bankalararası Mevduat | 50.624    | --            | 558.252     | 391.620   | --      | --         | --            | --        | 1.000.496  |
| TC Merkez B.          | --        | --            | 386.108     | --        | --      | --         | --            | --        | 386.108    |
| Yurt İçi Bankalar     | 79        | --            | 146.815     | 379.982   | --      | --         | --            | --        | 526.876    |
| Yurt Dışı Bankalar    | 45.473    | --            | 25.329      | 11.638    | --      | --         | --            | --        | 82.440     |
| Katılım Bankaları     | 5.072     | --            | --          | --        | --      | --         | --            | --        | 5.072      |
| Diğer                 | --        | --            | --          | --        | --      | --         | --            | --        | --         |
| Toplam                | 1.998.590 | --            | 8.615.886   | 6.604.492 | 248.040 | 56.865     | 143.535       | --        | 17.667.408 |

| Önceki Dönem          |           |               |             |           |         |            |               | Birikimli |            |
|-----------------------|-----------|---------------|-------------|-----------|---------|------------|---------------|-----------|------------|
|                       | Vadesiz   | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay    | 3-6 Ay  | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Mevduat   | Toplam     |
| Tasarruf Mevduatı     | 217.255   | --            | 3.423.787   | 1.503.762 | 55.737  | 181.346    | 110.105       | --        | 5.491.992  |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 624.521   | --            | 2.338.733   | 2.869.532 | 539.707 | 446.008    | 28.506        | --        | 6.847.007  |
| Yurt İçinde Yer.K.    | 569.703   | --            | 2.326.177   | 2.862.047 | 539.338 | 445.553    | 28.419        | --        | 6.771.237  |
| Yurt Dışında Yer.K.   | 54.818    | --            | 12.556      | 7.485     | 369     | 455        | 87            | --        | 75.770     |
| Resmi Kur.Mevduatı    | 59.892    | --            | --          | --        | --      | --         | --            | --        | 59.892     |
| Tic.Kur.Mevduatı      | 329.418   | --            | 169.359     | 558.319   | 4.516   | 964        | 1.664         | --        | 1.064.240  |
| Diğ.Kur.Mevduatı      | 2.348     | --            | 3.959       | 21.696    | --      | 40         | 242           | --        | 28.285     |
| Kıymetli Maden DH     | 25.146    | --            | --          | --        | --      | --         | --            | --        | 25.146     |
| Bankalararası Mevduat | 22.159    | --            | 12.262      | 14.705    | --      | --         | --            | --        | 49.126     |
| TC Merkez B.          | --        | --            | --          | --        | --      | --         | --            | --        | --         |
| Yurt İçi Bankalar     | 68        | --            | --          | 6.916     | --      | --         | --            | --        | 6.984      |
| Yurt Dışı Bankalar    | 11.605    | --            | 12.262      | 7.789     | --      | --         | --            | --        | 31.656     |
| Katılım Bankaları     | 10.486    | --            | --          | --        | --      | --         | --            | --        | 10.486     |
| Diğer                 | --        | --            | --          | --        | --      | --         | --            | --        | --         |
| Toplam                | 1.280.739 | --            | 5.948.100   | 4.968.014 | 599.960 | 628.358    | 140.517       | --        | 13.565.688 |

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 1.2 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

|                                                                             | Sigorta Kapsamında Bulunan |                  | Sigorta Limitini Aşan |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------|-----------------------|------------------|
|                                                                             | Cari Dönem                 | Önceki Dönem     | Cari Dönem            | Önceki Dönem     |
| Tasarruf Mevduatı                                                           | 2.701.076                  | 2.739.691        | 3.100.426             | 2.736.619        |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH.                                      | 1.554.183                  | 1.025.106        | 5.118.091             | 4.415.973        |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer H.                                  | --                         | --               | --                    | --               |
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar    | --                         | --               | --                    | --               |
| Kıyı bnk.blg.Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | --                         | --               | --                    | --               |
| <b>Toplam</b>                                                               | <b>4.255.259</b>           | <b>3.764.797</b> | <b>8.218.517</b>      | <b>7.152.592</b> |

## 1.3 Banka’nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye’de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

## 1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

|                                                                                                                                                                        | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| - Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                                | --         | --           |
| - Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                             | 11.366     | 23.907       |
| - Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar | 43.256     | 21.646       |
| - 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar                     | --         | --           |
| - Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat                                                        | --         | --           |

## 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

## 2.1 Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin negatif farklar tablosu

|                   | Cari Dönem       |               | Önceki Dönem   |               |
|-------------------|------------------|---------------|----------------|---------------|
|                   | TP               | YP            | TP             | YP            |
| Vadeli İşlemler   | 100.750          | --            | 65.341         | --            |
| Swap İşlemleri    | 767.895          | --            | 386.379        | --            |
| Futures İşlemleri | --               | --            | --             | --            |
| Opsiyonlar        | 228.455          | 10.392        | 195.948        | 27.093        |
| Diğer             | --               | --            | --             | --            |
| <b>Toplam</b>     | <b>1.097.100</b> | <b>10.392</b> | <b>647.668</b> | <b>27.093</b> |

(\*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

## 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

## 3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

|                                      | Cari Dönem    |                  | Önceki Dönem  |                |
|--------------------------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|
|                                      | TP            | YP               | TP            | YP             |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | --            | --               | --            | --             |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | 20.370        | 180.458          | 16.773        | 391.415        |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | --            | 954.314          | --            | 451.193        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>20.370</b> | <b>1.134.772</b> | <b>16.773</b> | <b>842.608</b> |

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

|                     | Cari Dönem    |                  | Önceki Dönem  |                |
|---------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|
|                     | TP            | YP               | TP            | YP             |
| Kısa Vadeli         | 20.370        | 98.963           | 16.773        | 112.037        |
| Orta ve Uzun Vadeli | --            | 1.035.809        | --            | 730.571        |
| <b>Toplam</b>       | <b>20.370</b> | <b>1.134.772</b> | <b>16.773</b> | <b>842.608</b> |

## 3.3 Banka’nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat, para piyasası, kullanılan krediler ve tahvil/bono ihracından sağlanan fonlar ile gerçekleştirmektedir.

## 4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

| Cari Dönem    | TP          |                     | YP          |                     |
|---------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|
|               | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli |
| Nominal       | --          | --                  | --          | 1.443.590           |
| Defter Değeri | --          | --                  | --          | 1.480.900           |
| Önceki Dönem  | TP          |                     | YP          |                     |
|               | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli |
| Nominal       | 383.867     | --                  | --          | 1.300.613           |
| Defter Değeri | 383.937     | --                  | --          | 1.334.395           |

## 5. Diğer Yükümlülükler

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

## 6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

|                | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |               |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                | Brüt          | Net           | Brüt          | Net           |
| 1 Yıldan Az    | 50.854        | 37.604        | 31.985        | 37.899        |
| 1-4 Yıl Arası  | 33.330        | 15.470        | 54.263        | 29.917        |
| 4 Yıldan Fazla | 2.774         | 556           | 3.429         | 820           |
| <b>Toplam</b>  | <b>86.958</b> | <b>53.630</b> | <b>89.677</b> | <b>68.636</b> |

## 6.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Bulunmamaktadır.

## 7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 113.444 TL).

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

## 8.1 Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı finansal tablolarda aktif kalemler içinde dövizde endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## 8.2 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 4.566 TL'dir (31 Aralık 2019: 11.449 TL).

## 8.3 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

## 8.3.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

|                                                   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------|------------|--------------|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 151.000    | 44.500       |

## 8.3.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

## 8.3.3 Çalışan hakları karşılığı

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 37.613 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2019: 29.953 TL), 19.874 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2019: 15.083 TL), 6.193 TL izin karşılığı (31 Aralık 2019: 4.965 TL) ve 11.546 TL ikramiye karşılığından (31 Aralık 2019: 9.905 TL) oluşmaktadır.

Aşağıdaki tabloda kıdem tazminatı yükümlülüğü'nün öngörülen toplam net gider rakamları bulunmaktadır.

|                                               | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Bakiyesi                           | 15.083     | 11.187       |
| Dönem İçindeki Değişim                        | 6.891      | 6.338        |
| Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç | 3.763      | 2.542        |
| Dönem İçinde Ödenen                           | (5.863)    | (4.984)      |
| Dönem Sonu Bakiyesi                           | 19.874     | 15.083       |

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

## 9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

## 9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 187.777 TL'dir (31 Aralık 2019: 41.045 TL).

## 9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

|                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem  |
|-----------------------------------|----------------|---------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 143.871        | --            |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 13.359         | 17.703        |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 173            | 357           |
| BSMV                              | 13.397         | 10.555        |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 1.433          | 584           |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 1.715          | 1.364         |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 6.945          | 4.755         |
| Diğer                             | 1.004          | 787           |
| <b>Toplam</b>                     | <b>181.897</b> | <b>36.105</b> |

## 9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

|                                                | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 2.494        | 2.089        |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 2.864        | 2.415        |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | --           | --           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | --           | --           |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | --           | --           |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | --           | --           |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 174          | 146          |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 348          | 290          |
| Diğer                                          | --           | --           |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>5.880</b> | <b>4.940</b> |

## 9.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## 10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## 11. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

|                                                                   | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                                                   | TP             | YP               | TP             | YP               |
| İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları | 100.000        | 220.276          | 100.000        | 178.263          |
| Sermaye benzeri krediler                                          | --             | --               | --             | --               |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları (*)                            | 100.000        | 220.276          | 100.000        | 178.263          |
| Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları     | --             | 1.907.323        | --             | 1.610.755        |
| Sermaye benzeri krediler                                          | --             | --               | --             | --               |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları                                | --             | 1.907.323        | --             | 1.610.755        |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>100.000</b> | <b>2.127.599</b> | <b>100.000</b> | <b>1.789.018</b> |

(\*) İlgili TP borçlanma aracı bilançoda “Diğer Sermaye Yedekleri” hesabında gösterilmektedir.

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

## 12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

|                                  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse senedi karşılığı           | 941.161    | 941.161      |
| İmtiyazlı Hisse senedi karşılığı | --         | --           |

## 12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, Banka’da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

## 12.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

## 12.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

## 12.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

## 12.6 Banka’nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

## 12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka’nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

## 12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Primli olarak ihraç edilen hisse adedi ile prim tutarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

|                          | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Sayısı(Bin) | 26.230.098 | 26.230.098   |
| İmtiyazlı Hisse Senedi   | --         | --           |
| Hisse Senedi İhraç Primi | 128.678    | 128.678      |
| Hisse Senedi İptal Karı  | --         | --           |
| Diğer Sermaye Araçları   | --         | --           |

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

## 12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

|                                                                                               | Cari Dönem |        | Önceki Dönem |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------|--------------|--------|
|                                                                                               | TP         | YP     | TP           | YP     |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | --         | --     | --           | --     |
| Menkul Değerleme Farkları                                                                     | 3.850      | 18.413 | 3.033        | 12.741 |
| Kur Farkı                                                                                     | --         | --     | --           | --     |
| Toplam                                                                                        | 3.850      | 18.413 | 3.033        | 12.741 |

## 12.10 Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Banka 20 Mart 2019 tarihinde, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin, 7.madde-2.fıkrasında belirtilen şartları taşıyan, 100.000 TL nominal tutarda, yurt içinde, TL cinsinden, değişken faiz oranına sahip, ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek, özkaynak unsurlarına sahip borçlanma aracı ihraç etmiştir. İlgili borçlanma aracı ve 2020 yılına ilişkin faiz gideri bilançoda “Diğer Sermaye Yedekleri” hesabında gösterilmektedir.

## 12.11 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

## 12.12 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

Bulunmamaktadır.

## 12.13 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

|                                            | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------------|------------|--------------|
| Kanuni Yedek Akçeler                       | 42.321     | 31.719       |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | --         | --           |

## 12.14 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

|                                                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 454.071    | 252.629      |
| Dağıtılmamış Karlar                            | --         | --           |
| Birikmiş Zararlar                              | --         | --           |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı                 | --         | --           |

## 13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

|                                                      | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Bakiye                                    | 87         | 58           |
| Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları | 72         | 29           |
| Önceki Dönem Temettü Ödemesi                         | --         | --           |
| Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)    | --         | --           |
| Diğer                                                | --         | --           |
| Dönem Sonu Bakiye                                    | 159        | 87           |

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

## III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

## 1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

## 1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

|                                                             | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                | 996.421          | 4.527.252        |
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                       | 27.643           | 32.901           |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah. | --               | 1                |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri              | 1.332.248        | 876.316          |
| İhracat Taahhütleri                                         | 8.878            | 5.940            |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                               | 184.090          | 187.578          |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler                                  | 14.927           | 15.152           |
| <b>Toplam</b>                                               | <b>2.564.207</b> | <b>5.645.140</b> |

## 1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

## 1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

|                         | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------|------------------|------------------|
| TP Teminat Mektupları   | 584.041          | 432.859          |
| YP Teminat Mektupları   | 277.530          | 317.754          |
| Akreditifler            | 248.224          | 168.208          |
| Aval ve Kabul Kredileri | 156.767          | 105.847          |
| <b>Toplam</b>           | <b>1.266.562</b> | <b>1.024.668</b> |

Gayrinakdi krediler için toplam 9.788 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 13.331 TL).

## 1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

|                                       | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Geçici Teminat Mektupları             | 18.446         | 37.188         |
| Kesin Teminat Mektupları              | 728.239        | 659.784        |
| Avans Teminat Mektupları              | 66.645         | 28.699         |
| Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları | 14.100         | 5.423          |
| Diğer Teminat Mektupları              | 34.141         | 19.519         |
| <b>Toplam</b>                         | <b>861.571</b> | <b>750.613</b> |

## 2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

|                                                                | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | --               | 7.898            |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | --               | --               |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | --               | 7.898            |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 1.266.562        | 1.016.770        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>1.266.562</b> | <b>1.024.668</b> |

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

## III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

|                               | Cari Dönem     |               |                |               | Önceki Dönem   |               |                |               |
|-------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                               | TP             | (%)           | YP             | (%)           | TP             | (%)           | YP             | (%)           |
| <b>Tarım</b>                  | <b>1.767</b>   | <b>%0,3</b>   | <b>21.193</b>  | <b>%3,2</b>   | <b>2.050</b>   | <b>%0,5</b>   | <b>27.275</b>  | <b>%4,6</b>   |
| Çiftçilik ve Hayvancılık      | 389            | %0,1          | 13.569         | %2,1          | --             | %0,0          | --             | %0,0          |
| Ormancılık                    | 1.378          | %0,2          | 7.624          | %1,2          | 2.050          | %0,5          | 27.275         | %4,6          |
| Balıkçılık                    | --             | %0,0          | --             | %0,0          | --             | %0,0          | --             | %0,0          |
| <b>Sanayi</b>                 | <b>130.215</b> | <b>%21,5</b>  | <b>318.836</b> | <b>%48,3</b>  | <b>28.713</b>  | <b>%6,6</b>   | <b>180.630</b> | <b>%30,5</b>  |
| Madencilik                    | 3.237          | %0,5          | --             | %0,0          | 2.406          | %0,6          | 1.496          | %0,3          |
| İmalat                        | 123.266        | %20,3         | 311.495        | %47,2         | 20.674         | %4,8          | 179.134        | %30,3         |
| Elektrik, Gaz, Su             | 3.712          | %0,6          | 7.341          | %1,1          | 5.633          | %1,3          | --             | %0,0          |
| <b>İnşaat</b>                 | <b>146.632</b> | <b>%24,2</b>  | <b>47.920</b>  | <b>%7,3</b>   | <b>86.747</b>  | <b>%20,0</b>  | <b>39.551</b>  | <b>%6,7</b>   |
| <b>Hizmetler</b>              | <b>138.531</b> | <b>%22,8</b>  | <b>203.524</b> | <b>%30,8</b>  | <b>148.571</b> | <b>%34,3</b>  | <b>186.821</b> | <b>%31,6</b>  |
| Toptan ve Perakende Ticaret   | 40.268         | %6,6          | 37.854         | %5,7          | 57.757         | %13,3         | 93.435         | %15,8         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri    | 14.783         | %2,4          | 47.561         | %7,2          | 4.312          | %1,0          | 36.930         | %6,2          |
| Ulaştırma ve Haberleşme       | 20.047         | %3,3          | 28.693         | %4,3          | 15.030         | %3,5          | 9.014          | %1,5          |
| Mali Kuruluşlar               | 49.256         | %8,1          | 78.810         | %11,9         | 41.370         | %9,6          | 37.608         | %6,4          |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 1.245          | %0,2          | 1.172          | %0,2          | 14.626         | %3,4          | 655            | %0,1          |
| Serbest Meslek Hizmetleri     | 4.013          | %0,7          | 143            | %0,0          | 10.986         | %2,5          | 7.482          | %1,3          |
| Eğitim Hizmetleri             | 2.687          | %0,4          | --             | %0,0          | 1.687          | %0,4          | --             | %0,0          |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler    | 6.232          | %1,0          | 9.291          | %1,4          | 2.803          | %0,6          | 1.697          | %0,3          |
| <b>Diğer</b>                  | <b>189.446</b> | <b>%31,2</b>  | <b>68.498</b>  | <b>%10,4</b>  | <b>166.778</b> | <b>%38,5</b>  | <b>157.532</b> | <b>%26,6</b>  |
| <b>Toplam</b>                 | <b>606.591</b> | <b>%100,0</b> | <b>659.971</b> | <b>%100,0</b> | <b>432.859</b> | <b>%100,0</b> | <b>591.809</b> | <b>%100,0</b> |

## 4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

| Cari Dönem                                           | I. Grup        |                | II. Grup      |               |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
|                                                      | TP             | YP             | TP            | YP            |
| Teminat Mektupları                                   | 545.520        | 272.645        | 38.521        | 4.885         |
| Aval ve Kabul Kredileri                              | 22.550         | 134.217        | --            | --            |
| Akreditifler                                         | --             | 230.213        | --            | 18.011        |
| Cirolar                                              | --             | --             | --            | --            |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | --             | --             | --            | --            |
| Factoring Garantilerinden                            | --             | --             | --            | --            |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                          | --             | --             | --            | --            |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                           | <b>568.070</b> | <b>637.075</b> | <b>38.521</b> | <b>22.896</b> |

| Önceki Dönem                                         | I. Grup        |                | II. Grup      |              |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|
|                                                      | TP             | YP             | TP            | YP           |
| Teminat Mektupları                                   | 406.915        | 312.347        | 25.944        | 5.407        |
| Aval ve Kabul Kredileri                              | --             | 105.847        | --            | --           |
| Akreditifler                                         | --             | 168.208        | --            | --           |
| Cirolar                                              | --             | --             | --            | --           |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | --             | --             | --            | --           |
| Factoring Garantilerinden                            | --             | --             | --            | --           |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                          | --             | --             | --            | --           |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                           | <b>406.915</b> | <b>586.402</b> | <b>25.944</b> | <b>5.407</b> |

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

|                                                            | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri (Yıllık)              |            |              |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)                        | 33.526.782 | 28.917.977   |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri                          | 4.022.259  | 4.459.648    |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri                             | 23.374.081 | 18.989.037   |
| Futures Para İşlemleri                                     | --         | --           |
| Para Alım Satım Opsiyonları                                | 6.130.442  | 5.469.292    |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)                        | 2.899.546  | 644.020      |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri                | --         | --           |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri                             | 2.899.546  | 644.020      |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları                                | --         | --           |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri                          | --         | --           |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)               | 420.836    | 1.157.032    |
| A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)      | 36.847.164 | 30.719.029   |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri                 |            |              |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı           | --         | 2.197.519    |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                        | --         | --           |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma | --         | --           |
| B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler            | --         | 2.197.519    |
| Türev İşlemler Toplamı (A+B)                               | 36.847.164 | 32.916.548   |

6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için bilanço tarihi itibarıyla 6.198 TL (31 Aralık 2019: 2.107 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşterilerinin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1 Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

|                                                | Cari Dönem |         | Önceki Dönem |         |
|------------------------------------------------|------------|---------|--------------|---------|
|                                                | TP         | YP      | TP           | YP      |
| Kredilerden Alınan Faizler                     | 1.500.921  | 501.698 | 1.815.576    | 406.944 |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 692.596    | 65.373  | 1.039.354    | 88.811  |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 808.325    | 436.325 | 776.222      | 318.133 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | 15.576     | --      | 9.776        | --      |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | --         | --      | --           | --      |
| Toplam                                         | 1.516.497  | 501.698 | 1.825.352    | 406.944 |

(\*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

|                                | Cari Dönem |     | Önceki Dönem |       |
|--------------------------------|------------|-----|--------------|-------|
|                                | TP         | YP  | TP           | YP    |
| T.C. Merkez Bankasından        | --         | --  | 5.831        | --    |
| Yurt içi Bankalardan           | 24.882     | 53  | 109.615      | 375   |
| Yurt dışı Bankalardan          | --         | 229 | --           | 1.414 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelerden | --         | --  | --           | --    |
| Toplam                         | 24.882     | 282 | 115.446      | 1.789 |

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

|                                                                                  | Cari Dönem |        | Önceki Dönem |        |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------|--------|--------------|--------|
|                                                                                  | TP         | YP     | TP           | YP     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan                             | 8.389      | 131    | 17.736       | 67     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 549        | 45.751 | 903          | 41.926 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                    | 15.930     | 41.645 | 10.220       | 18.376 |
| Toplam                                                                           | 24.868     | 87.527 | 28.859       | 60.369 |

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

## IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 2. Faiz giderleri

## 2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

|                              | Cari Dönem   |                | Önceki Dönem |                |
|------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
|                              | TP           | YP             | TP           | YP             |
| <b>Bankalara</b>             | <b>1.613</b> | <b>41.668</b>  | <b>1.548</b> | <b>35.922</b>  |
| TC Merkez Bankasına          | --           | --             | --           | --             |
| Yurt içi Bankalara           | 1.613        | 23.116         | 1.548        | 22.468         |
| Yurt dışı Bankalara          | --           | 18.552         | --           | 13.454         |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelere | --           | --             | --           | --             |
| <b>Diğer Kuruluşlara</b>     | <b>--</b>    | <b>165.407</b> | <b>--</b>    | <b>146.966</b> |
| <b>Toplam</b>                | <b>1.613</b> | <b>207.075</b> | <b>1.548</b> | <b>182.888</b> |

(\*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

## 2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen toplam faiz gideri 728 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 408 TL).

## 2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

|                                                | Cari Dönem |         | Önceki Dönem |        |
|------------------------------------------------|------------|---------|--------------|--------|
|                                                | TP         | YP      | TP           | YP     |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 28.310     | 110.398 | 100.699      | 79.165 |

## 2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| Hesap Adı             | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar    | Vadeli Mevduat<br>6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | Toplam         |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|-------------------------------|--------------|---------------|-------------------|----------------|
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                |                |                               |              |               |                   |                |
| Bankalararası Mevduat | --              | 7.506          | --             | --                            | --           | --            | --                | <b>7.506</b>   |
| Tasarruf Mevduatı     | --              | 388.931        | 153.898        | 13.003                        | 6.759        | 10.055        | --                | <b>572.646</b> |
| Resmi Mevduat         | --              | 46             | 80             | --                            | --           | --            | --                | <b>126</b>     |
| Ticari Mevduat        | --              | 26.697         | 84.423         | 1.297                         | 110          | 183           | --                | <b>112.710</b> |
| Diğer Mevduat         | --              | 270            | 2.739          | 470                           | 20           | 22            | --                | <b>3.521</b>   |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | --              | --             | --             | --                            | --           | --            | --                | <b>--</b>      |
| <b>Toplam</b>         | <b>--</b>       | <b>423.450</b> | <b>241.140</b> | <b>14.770</b>                 | <b>6.889</b> | <b>10.260</b> | <b>--</b>         | <b>696.509</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                |                |                               |              |               |                   |                |
| DTH                   | --              | 46.886         | 50.228         | 6.699                         | 3.054        | 2.251         | --                | <b>109.118</b> |
| Bankalararası Mevduat | --              | 3.011          | --             | --                            | --           | --            | --                | <b>3.011</b>   |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | --              | --             | --             | --                            | --           | --            | --                | <b>--</b>      |
| Kıymetli Maden Depo   | --              | 1.802          | --             | --                            | --           | --            | --                | <b>1.802</b>   |
| <b>Toplam</b>         | <b>--</b>       | <b>51.699</b>  | <b>50.228</b>  | <b>6.699</b>                  | <b>3.054</b> | <b>2.251</b>  | <b>--</b>         | <b>113.931</b> |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>--</b>       | <b>475.149</b> | <b>291.368</b> | <b>21.469</b>                 | <b>9.943</b> | <b>12.511</b> | <b>--</b>         | <b>810.440</b> |

## 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

## IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

|                                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>2.420.186</b> | <b>1.803.527</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 62.668           | 66.313           |
| Türev Finansal İşlemlerden        | 1.371.297        | 807.204          |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 986.221          | 930.010          |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>2.272.068</b> | <b>1.730.412</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 18.969           | 3.973            |
| Türev Finansal İşlemlerden        | 1.298.946        | 807.645          |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 954.153          | 918.794          |
| <b>Net Ticari Kar/(Zarar)</b>     | <b>148.118</b>   | <b>73.115</b>    |

## 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri; karşılık iptalleri, aktiflerin satışından elde edilen gelirler, çek-senet komisyonları ile masraf karşılığı vb. tahsil edilen komisyonlardan oluşmaktadır.

## 6. Beklenen zarar karşılıkları

|                                                                                                      | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Beklenen Zarar Karşılıkları</b>                                                                   | <b>285.864</b> | <b>489.872</b> |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                                                    | 41.832         | 16.442         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                                                           | 126.137        | 2.902          |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)                                                                              | 117.895        | 470.528        |
| <b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>                                                      | <b>--</b>      | <b>--</b>      |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                              | --             | --             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                        | --             | --             |
| <b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları</b> | <b>--</b>      | <b>--</b>      |
| İştirakler                                                                                           | --             | --             |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                                    | --             | --             |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                                                  | --             | --             |
| <b>Diğer (*)</b>                                                                                     | <b>110.595</b> | <b>98</b>      |
| <b>Toplam</b>                                                                                        | <b>396.459</b> | <b>489.970</b> |

(\*) 106.500 TL'lik kısmı dönem içerisinde ayrılan muhtemel zarar karşılığı giderinden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

|                                                                                                    | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 1.027          | 1.354          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | --             | --             |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | --             | --             |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 17.762         | 14.361         |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | --             | --             |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 26.160         | 12.886         |
| Özkaynak Yöntemi Uyg. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri                                       | --             | --             |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri                                              | --             | --             |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri                                               | --             | --             |
| Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri                                               | 28.162         | 27.766         |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | --             | --             |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 140.573        | 120.856        |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri                                                   | 818            | 1.073          |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 2.215          | 3.520          |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 16.669         | 13.392         |
| Diğer Giderler                                                                                     | 120.871        | 102.871        |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 4.060          | 2.283          |
| Diğer                                                                                              | 109.570        | 82.596         |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>327.314</b> | <b>262.102</b> |

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Grup’un tüm vergi öncesi kar/zararı, sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

|                                 | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Faiz gelirleri                  | 2.179.532      | 2.496.641      |
| Faiz giderleri                  | 1.223.484      | 1.680.573      |
| Net ücret ve komisyon gelirleri | 165.054        | 206.746        |
| Temettü gelirleri               | --             | --             |
| Ticari kar/zarar (Net)          | 148.118        | 73.115         |
| Diğer faaliyet gelirleri        | 83.957         | 171.485        |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 285.864        | 489.872        |
| Diğer Karşılık Giderleri (-)    | 110.595        | 98             |
| Personel giderleri (-)          | 303.949        | 261.476        |
| Diğer faaliyet giderleri (-)    | 327.314        | 262.102        |
| <b>Vergi öncesi kar</b>         | <b>325.455</b> | <b>253.866</b> |

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Grup, 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren 12 aylık döneminde kar veya zarar tablosuna 226.453 TL cari vergi gideri yansıtmıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 23.601 TL gider).

Grup, 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren 12 aylık döneminde kar veya zarar tablosuna 101.224 TL ertelenmiş vergi gideri ve 239.277 ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 15.309 TL ertelenmiş vergi gideri).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

|                                                      | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar)      | 325.455        | 253.866        |
| Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri         | (88.400)       | (38.910)       |
| <b>Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)</b> | <b>237.055</b> | <b>214.956</b> |

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka’nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Grup’un cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir, Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

11.2 Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

11.3 Azınlığın cari dönem konsolide karından aldığı pay

Azınlığın cari dönem konsolide karından aldığı pay 72 TL’dir (1 Ocak- 31 Aralık 2019: 29 TL).

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10’unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20’sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Kar veya zarar Tablosundaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi, ekspertiz, sigorta, üye işyeri, kredi kartı, hesap işletim ücreti vb komisyonlardan oluşmaktadır.

Kar veya zarar Tablosundaki “Verilen Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi ağırlıklı olarak; muhabir bankalara ödenen komisyonlar, kredi kartı komisyonları ve menkul kıymet ihraç komisyonlarından oluşmaktadır.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar**

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK’nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge’ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar “Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı” hesabında izlenen 17,416 TL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı “Diğer Sermaye Yedekleri” hesabına aktarılmıştır. Söz konusu enflasyon düzeltme farkı, 25 Şubat 2013 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 426.650 TL tutarındaki ödenmiş sermayenin 550.000 TL’ye artırılması sırasında, 9.502 TL tutarındaki gayrimenkul satış karı ve 96.432 TL tutarındaki Fiba Holding A.Ş.’nin nakit sermaye artırımını ile birlikte kullanılmıştır. Yasal prosedür 29 Mayıs 2013 tarihinde tamamlanmış, sermaye artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

**2. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar**

2020 yılı kar dağıtımına ilişkin karar, Genel Kurul toplantısında verilecektir.

27 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2019 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

|                             |                |
|-----------------------------|----------------|
| <b>Dönem Net Kar/Zararı</b> | <b>212.044</b> |
| A- Kanuni Yedek Akçe        | 10.602         |
| B- Olağanüstü Yedekler      | 201.442        |

**3. Kur farkına ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

**4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklarların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kâr/zararlar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; ilgili varlıkların, sermayede payı temsil eden menkul değerler olması durumunda, özkaynaklar altında “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında; ilgili varlıkların, borçlanma senetleri olması durumunda ise, özkaynaklar altında “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

**a. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:**

|                                                | <b>1 Ocak 2020</b> | <b>1 Ocak 2019</b> |
|------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Nakit                                          | 259.794            | 138.331            |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar              | 1.833.199          | 1.643.619          |
| Para piyasalarından alacaklar                  | 30.010             | 306.208            |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>2.123.003</b>   | <b>2.088.158</b>   |

**b. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:**

|                                                | <b>31 Aralık 2020</b> | <b>31 Aralık 2019</b> |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Nakit                                          | 336.603               | 259.794               |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar              | 1.788.538             | 1.833.199             |
| Para piyasalarından alacaklar                  | 412.231               | 30.010                |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>2.537.372</b>      | <b>2.123.003</b>      |

**2. Banka’nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka’nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi**

Cari dönemde yurt dışındaki bankalarda türev işlemler nedeniyle tutulan 293.142 TL tutarındaki vadesiz serbest olmayan hesaplar ve T.C. Merkez Bankası zorunlu karşılıkları, nakde eşdeğer varlıklara dahil edilmemiştir (31 Aralık 2019: 31.976 TL).

**3. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar**

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı/(zararı)” içinde yer alan 87.315 TL tutarındaki “diğer” kalemi diğer faaliyet giderlerinden ve realize olan türev işlem kar/ (zararından) oluşmaktadır (31 Aralık 2019 : (256.217) TL).

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (2.882) TL tutarındaki “Diğer borçlarda net artış/azalış” muhtelif borçlar ödenecek vergi resim harç ve primler ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: (26.753) TL).

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (9.883) TL tutarındaki “Diğer aktiflerde net artış/azalış” kalemi muhtelif alacaklar ve diğer alacaklardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: (101.962) TL).

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan “Diğer” kalemindeki (51.382) TL maddi olmayan duran varlık alımlarını içermektedir (31 Aralık 2019: (47.682) TL).

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL’ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup cari dönemde (754.562) TL olarak gerçekleşmiştir. (1 Ocak - 31 Aralık 2019: (75.065) TL)

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## VII. Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

## 1.1 Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi

## Cari Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |         | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                          | G.Nakdi | Nakdi                                  | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       | --                                                             | --      | --                                     | --      | --                                                    | --      |
| Dönem Başı Bakiyesi               | --                                                             | --      | --                                     | 20      | 331.014                                               | 61.073  |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | --                                                             | --      | --                                     | 20      | 635.851                                               | 70.760  |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | --                                                             | --      | --                                     | --      | 36.884                                                | 126     |

(\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(\*\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

## Önceki Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |         | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                          | G.Nakdi | Nakdi                                  | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       | --                                                             | --      | --                                     | --      | --                                                    | --      |
| Dönem Başı Bakiyesi               | --                                                             | --      | --                                     | 20      | 402.272                                               | 55.468  |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | --                                                             | --      | --                                     | 20      | 331.014                                               | 61.073  |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | --                                                             | --      | --                                     | --      | 39.078                                                | 105     |

(\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(\*\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

## 1.2 Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                   | Cari Dönem                                                     | Önceki Dönem | Cari Dönem                             | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| Mevduat                           |                                                                |              |                                        |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                        | 7.685                                                          | 1.774        | 57.840                                 | 80.750       | 231.137                                               | 460.871      |
| Dönem Sonu                        | 2.544                                                          | 7.685        | 18.479                                 | 57.840       | 512.953                                               | 231.137      |
| Mevduat Faiz Gideri**             | 728                                                            | 408          | 4.778                                  | 20.577       | 20.532                                                | 49.554       |

(\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

## 1.3 Grup’un dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup’un risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerden temin ettiği mevduat dışı fon bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

## VII. Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

## 1.4 Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*                             | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                                               | Cari Dönem                                                     | Önceki Dönem | Cari Dönem                             | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler | --                                                             | --           | --                                     | --           | --                                                    | --           |
| Dönem Başı                                                    | --                                                             | --           | --                                     | --           | 741.741                                               | 780.609      |
| Dönem Sonu                                                    | --                                                             | --           | --                                     | --           | 1.181.279                                             | 741.741      |
| Toplam Kâr / Zarar                                            | --                                                             | --           | --                                     | --           | 578                                                   | (37.471)     |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler                               | --                                                             | --           | --                                     | --           | --                                                    | --           |
| Dönem Başı                                                    | --                                                             | --           | --                                     | --           | --                                                    | --           |
| Dönem Sonu                                                    | --                                                             | --           | --                                     | --           | --                                                    | --           |
| Toplam Kâr / Zarar                                            | --                                                             | --           | --                                     | --           | --                                                    | --           |

(\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

## 2. Grup’un dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

## 2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grup’un dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grup’un kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankalar Kanunu’nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, dahil olunan risk grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır, Banka’nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

## 2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına, gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam kredilere oranı %3,38 (31 Aralık 2019: %2,12), risk grubundan temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %3,02’dir (31 Aralık 2019: %2,19). Banka’nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerinden temin ettiği bir kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde Grup’un kilit yöneticilerine sağlanan maaş, ikramiye v.b. faydaların tutarı 21.892 TL’dir (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 15.964 TL).

## 2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

Bulunmamaktadır.

## 2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

## 2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Bulunmamaktadır.

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**VIII. Ana Ortaklık Banka’nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar****1. Ana Ortaklık Banka’nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler**

|                          | Sayı | Çalışan Sayısı |                |              |               |
|--------------------------|------|----------------|----------------|--------------|---------------|
| Yurt içi şube            | 50   | 1.564          |                |              |               |
|                          |      |                | Bulunduğu Ülke |              |               |
| Yurt dışı temsilcilikler |      |                | 1-             |              |               |
|                          |      |                | 2-             |              |               |
|                          |      |                | 3-             |              |               |
|                          |      |                |                | Aktif Toplam | Yasal Sermaye |
| Yurt dışı şube           |      |                | 1-             |              |               |
|                          |      |                | 2-             |              |               |
|                          |      |                | 3-             |              |               |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler   |      |                | 1-             |              |               |
|                          |      |                | 2-             |              |               |
|                          |      |                | 3-             |              |               |

**Konsolidasyona tabi yurt içi mali bağlı ortaklıklar**

|                            | Çalışan Sayısı | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
|----------------------------|----------------|---------------|---------------|
| Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. | 14             | 18.092        | 5.500         |

**IX. Bilanço sonrası hususlar**

Bulunmamaktadır.

**ALTINCI BÖLÜM****I. Ana Ortaklık Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar**

Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşundan aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin özet bilgiler:

| Fitch Ratings                          |          |
|----------------------------------------|----------|
| Uzun Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu | B+       |
| Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu | B        |
| Finansal Kapasite Notu                 | b        |
| Destek Notu                            | 5        |
| Uzun Vadeli Ulusal Notu                | A- (tur) |
| Tahvil Kredi Notu                      | B+       |
| Sermaye Benzeri Tahvil Kredi Notu      | B-       |
| Görünüm                                | Negatif  |

**FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**YEDİNCİ BÖLÜM****BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU****I. Bağımsız Denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka’nın kamuya açıklanan finansal tablo ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (The Turkish member firm of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, bağımsız denetçi raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

İLETİŞİM VE ŞUBELER

| Sıra No | Şube Kodu | Şube Adı        | İl           | İlçe         | Şube Adresi                                                                    | Telefon         | Faks            |
|---------|-----------|-----------------|--------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 1       | 62        | Adana           | Adana        | Seyhan       | Cemalpaşa Mah. Atatürk Cad. No: 52/A                                           | (322) 459 97 11 | (322) 459 79 93 |
| 2       | 30        | Akdeniz         | Antalya      | Muratpaşa    | Mehmetçik Mah. Aspendos Bulvarı No: 81/D                                       | (242) 314 10 21 | (242) 322 24 93 |
| 3       | 78        | Aksu            | Antalya      | Aksu         | Macun Mah. İsmail Ogan Cad. No: 3-1/10                                         | (242) 426 36 60 | (242) 426 36 61 |
| 4       | 34        | Alanya          | Antalya      | Alanya       | Saray Mah. Yunusemre Cad. No: 52/A                                             | (242) 511 50 50 | (242) 511 69 95 |
| 5       | 79        | Altıyol         | İstanbul     | Kadıköy      | Osmanağa Mah. Söğütlüçeşme Cad. No: 79 Altıyol                                 | (216) 450 56 96 | (216) 450 56 97 |
| 6       | 87        | Ankara Kurumsal | Çankaya      | Ankara       | Koç Kuleleri Söğütözü Mah. Söğütözü Cad. No: 2 A Blok K: 27 Ofis No: 78-79     | (312) 284 47 72 | (312) 287 64 41 |
| 7       | 94        | Atatürk OSB     | İstanbul     | Başakşehir   | İkitelli OSB Şubesi Atatürk Bulvarı Haseyad 1. Kısım Göksu İş Merkezi No: 56/D | (212) 549 65 98 | (212) 549 32 84 |
| 8       | 42        | Bakırköy        | İstanbul     | Bakırköy     | İncirli Cad. Aydın İşhanı No: 90                                               | (212) 571 17 01 | (212) 571 17 15 |
| 9       | 70        | Balgat          | Ankara       | Çankaya      | Oğuzlar Mah. Ceyhan Atuf Kansu Cad. No: 50/A Balgat                            | (312) 220 16 77 | (312) 220 16 78 |
| 10      | 14        | Beşiktaş Çarşı  | İstanbul     | Beşiktaş     | Barbaros Bulvarı No: 23/A                                                      | (212) 363 82 02 | (212) 299 36 02 |
| 11      | 85        | Beylikdüzü      | Büyükçekmece | İstanbul     | Cumhuriyet Mah. D100 Karayolu Cad. No: 374/26-27                               | (212) 873 68 85 | (212) 872 98 87 |
| 12      | 40        | Bodrum          | Muğla        | Bodrum       | Hasan Reşat Öncü Cad. No: 20                                                   | (252) 313 16 80 | (252) 313 1690  |
| 13      | 58        | Bornova         | İzmir        | Bornova      | Kazım Dirik Mah. Mustafa Kemal Cad. No: 117/a                                  | (232) 343 33 04 | (232) 343 66 62 |
| 14      | 18        | Caddebostan     | İstanbul     | Kadıköy      | Bağdat Cad. No: 300/A Caddebostan                                              | (216) 569 71 20 | (216) 372 69 34 |
| 15      | 67        | Çallı           | Antalya      | Kepez        | Ulus Mah. Namık Kemal Bulvarı No: 6/5 Çetin İş Merkezi Kepez                   | (242) 344 54 20 | (242) 344 54 21 |
| 16      | 63        | Çorlu           | Tekirdağ     | Çorlu        | Cemaliye Mah. Eski Hükümet Cad. No: 6/2B                                       | (282) 653 70 20 | (282) 652 19 69 |
| 17      | 47        | Denizli         | Denizli      | Merkezefendi | Saraylar Mah. Enverpaşa Cad. No: 15                                            | (258) 264 44 21 | (258) 264 44 02 |
| 18      | 66        | Düzce           | Düzce        | Merkez       | Kültür Mah. İstanbul Cad. No: 104                                              | (380) 524 59 55 | (380) 514 96 61 |
| 19      | 21        | Eminönü         | İstanbul     | Fatih        | Hobyar Mah. Ankara Cad. No: 39                                                 | (212) 455 81 12 | (212) 526 20 30 |
| 20      | 86        | Eskişehir       | Odunpazarı   | Eskişehir    | İstiklal Mah. Şair Fuzuli Cad. No: 12/A                                        | (222) 220 85 81 | (222) 220 03 54 |
| 21      | 23        | Etiler          | İstanbul     | Beşiktaş     | Nispetiye Cad. No: 77 Etiler                                                   | (212) 359 82 03 | (212) 257 20 59 |
| 22      | 39        | Gaziantep       | Gaziantep    | Şehitkamil   | İncilipınar Mah. Prof. Muammer Aksoy Cad. No: 19                               | (342) 215 16 88 | (342) 215 16 78 |
| 23      | 41        | Gebze           | Kocaeli      | Gebze        | Hacı Halil Mah. Atatürk Cad. No: 55/1 A Blok                                   | (262) 643 10 53 | (262) 643 10 72 |
| 24      | 44        | İmes            | İstanbul     | Ümraniye     | İmes Sanayi Sitesi B Blok 202. Sokak No: 4                                     | (216) 527 97 50 | (216) 527 97 91 |
| 25      | 15        | İzmir           | İzmir        | Konak        | Cumhuriyet Meydanı, Meydan Apt. No: 11/B Alsancak                              | (232) 466 01 24 | (232) 422 49 24 |

| Sıra No | Şube Kodu | Şube Adı      | İl       | İlçe        | Şube Adresi                                                          | Telefon         | Fax             |
|---------|-----------|---------------|----------|-------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 26      | 82        | İzmit         | Kocaeli  | İzmit       | Hürriyet Cad. No: 169 41040                                          | (262) 324 03 31 | (262) 324 03 32 |
| 27      | 20        | Kalamış       | İstanbul | Kadıköy     | Fenerbahçe Mah. Ahmet Mithat Efendi Cad. No: 13                      | (216) 477 72 50 | (216) 369 14 89 |
| 28      | 61        | Karşıyaka     | İzmir    | Karşıyaka   | Bostanlı Mah. Girne Bulvarı No: 63/A                                 | (232) 368 70 85 | (232) 368 70 21 |
| 29      | 77        | Kayseri Çarşı | Kayseri  | Melikgazi   | Cumhuriyet Mah. Millet Cad. No: 22                                   | (352) 231 30 00 | (352) 231 30 12 |
| 30      | 54        | Konya Büsan   | Konya    | Karatay     | Fevzi Çakmak Mah. Kosgeb Cad. No: 3-A                                | (332) 345 02 30 | (332) 345 09 91 |
| 31      | 25        | Kozyatağı     | İstanbul | Kadıköy     | Sahtayıcıedit Mah. Atatürk Cad. No: 36/A Kozyatağı                   | (216) 477 71 32 | (216) 369 11 36 |
| 32      | 45        | Maltepe       | İstanbul | Maltepe     | Cevizli Mah. Bağdat Cad. No: 444/A                                   | (216) 457 33 69 | (216) 457 33 70 |
| 33      | 31        | Merkez        | İstanbul | Şişli       | Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 129 A                               | (212) 381 85 55 | (212) 227 24 52 |
| 34      | 48        | Mersin        | Mersin   | Akdeniz     | Uray Cad. No: 17 Şihman İş Merkezi                                   | (324) 233 11 49 | (324) 233 69 32 |
| 35      | 59        | Muratpaşa     | Antalya  | Muratpaşa   | Muratpaşa Mah. Adnan Menderes Bulvarı No: 9                          | (242) 229 10 24 | (242) 229 10 28 |
| 36      | 29        | Necatibey     | Ankara   | Çankaya     | Necatibey Cad. No: 23/A Kızılay                                      | (312) 205 10 83 | (312) 229 67 90 |
| 37      | 76        | Nilüfer       | Bursa    | Nilüfer     | Üçevler Mah. Ersan Sk. No: 7/B                                       | (224) 441 44 08 | (224) 441 44 28 |
| 38      | 22        | Nişantaşı     | İstanbul | Şişli       | Harbiye Mah. Teşvikiye Cad. No: 49/B                                 | (212) 368 81 58 | (212) 219 66 17 |
| 39      | 37        | Ostim         | Ankara   | Yenimahalle | Organize Sanayi Bölgesi, 100. Yıl Bulvarı No: 17                     | (312) 386 04 01 | (312) 386 04 62 |
| 40      | 32        | Özyeğin Ün.   | İstanbul | Çekmeköy    | Nişantepe Mah. Orman Sk. No: 28/30 Öğrenci Merkezi                   | (216) 525 50 00 | (216) 525 50 01 |
| 41      | 36        | Pendik        | İstanbul | Pendik      | Çınardere Mah. Gönenli Mehmet Efendi Cad. No: 83/1                   | (216) 598 15 25 | (216) 598 15 85 |
| 42      | 83        | Salihli       | Manisa   | Salihli     | Atatürk Mah. Belediye Cad. No: 89 /A                                 | (236) 713 49 09 | (236) 713 89 59 |
| 43      | 60        | Sincan        | Ankara   | Sincan      | Atatürk Mah. Meltem Sk. No: 43/B                                     | (312) 348 28 44 | (312) 348 28 30 |
| 44      | 92        | Söke          | Söke     | Aydın       | Konak Mah. Cumhuriyet Meydanı No: 4                                  | (256) 518 89 83 | (256) 518 65 34 |
| 45      | 24        | Şişli         | İstanbul | Şişli       | Halaskargazi Cad. No: 207                                            | (212) 368 81 22 | (212) 219 42 54 |
| 46      | 75        | Topkapı       | İstanbul | Zeytinburnu | Maltepe Mah. Teyyareci Sami Sk. Beyaz Residans Sitesi C Blok No: 2/I | (212) 638 91 61 | (212) 638 91 68 |
| 47      | 55        | Ümraniye      | İstanbul | Ümraniye    | Alemdağ Cad. No: 372/1                                               | (216) 481 91 01 | (216) 481 91 03 |
| 48      | 53        | Üsküdar       | İstanbul | Üsküdar     | Aziz Mahmut Hüdayi Mah. Halk Cad. No: 4-6A                           | (216) 532 33 07 | (216) 532 34 75 |
| 49      | 12        | Yeşilköy      | İstanbul | Bakırköy    | İstasyon Cad. No: 23/B Yeşilköy                                      | (212) 468 84 80 | (212) 662 94 57 |
| 50      | 26        | Yıldız        | Ankara   | Çankaya     | Hilal Mah. Hollanda Cad. No: 3/A                                     | (312) 405 80 03 | (312) 442 24 93 |



