

**Fibabanka Anonim Şirketi ve
Bağı Ortaklığı**

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
Grup’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %72’sini oluşturmaktadır. 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. 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.	Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • 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. • Grup’un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.

Grup 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. 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. 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, 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. Hesaplama 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 finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.
--	--

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 yansıtmayı 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 aşacağıının 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
İrtibat E-Posta : 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:

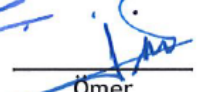
- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA 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 Özyeğin	İsmet Kaya Erdem	Faik Onur Umut	Ömer Mert	Elif Alsev Utku Özbey	Ayşe Akdaş
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Baş Yardımcısı Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	Direktör Mali Kontrol ve Finansal 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	1
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	1
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	2
IV.	Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer bilgiler	3
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 yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VIII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	4
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı konsolide gelir tablosu	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	10
VII.	Kâr dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Beklenen Zarar Karşılıkları	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabulüne ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	24
XXV.	Hisse başına kazanç	24
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXVII.	TFRS 16 kiralama standardına ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	39
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	46
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	48
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	51
VI.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	51
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	58
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	59
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	60
X.	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	60
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	60

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	112
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	114
IX.	Bilanço sonrası hususlar	114

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana ortaklık bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	114
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	115
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	115

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")'nın 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>
-------------------	---------------	----------------------

Yönetim Kurulu (*)

Hüsnü Mustafa Özyeğin	Başkan	27-Ara-10
Fevzi Bozer	Başkan Vekili	27-Ara-10
Mehmet Güleşçi	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.

Denetim Komitesi(*)

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.

Genel Müdür Yardımcıları

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

Yukarıda 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 Şişli 34394 İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	:	Telefon : (0212) 381 82 82 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 yöneme 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 (31/12/2020)			Önceki Dönem (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 Kâr 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 unsurudur.

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 (31/12/2020)			Önceki Dönem (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 Kısmı		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 Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG 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 unsurudur.

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 (31/12/2020)			Önceki Dönem (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		12.056.855	28.621.078	40.677.933	8.357.010	31.229.346	39.586.356
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.III.1)	606.591	659.971	1.266.562	432.859	591.809	1.024.668
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. Belgeli 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		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.III.1)	1.952.794	611.413	2.564.207	1.400.659	4.244.481	5.645.140
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		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.III.5)	9.497.470	27.349.694	36.847.164	6.523.492	26.393.056	32.916.548
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	1.009.479	1.188.040	2.197.519
3.1.1. Gerçeğe 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. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		158.917.049	92.617.634	251.534.683	139.427.639	69.316.021	208.743.660
IV. EMANET KIYMETLER		1.137.729	1.562.121	2.699.850	2.589.824	486.973	3.076.797
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		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		157.779.320	91.055.513	248.834.833	136.837.815	68.829.048	205.666.863
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		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		170.973.904	121.238.712	292.212.616	147.784.649	100.545.367	248.330.016

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 (01/01/2020-31/12/2020)	Önceki Dönem (01/01/2019 - 31/12/2019)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	2.179.532	2.496.641
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	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		8.520	17.803
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		46.300	42.829
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		57.575	28.596
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		5.102	4.340
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)		1.223.484	1.680.573
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
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		956.048	816.068
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		165.054	206.746
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
V	TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	148.118	73.115
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
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	83.957	171.485
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		1.353.177	1.267.414
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	285.864	489.872
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	110.595	98
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		303.949	261.476
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	327.314	262.102
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		325.455	253.866
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.8)	325.455	253.866
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	(88.400)	(38.910)
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	-
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.10)	237.055	214.956
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
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		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
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		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.11)	237.055	214.956
25.1	Grubun 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 unsurudur.

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 (01/01/2020- 31/12/2020)	Önceki Dönem (01/01/2019 - 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 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	-	-
2.2.2 Gelirleri/Giderleri	7.958	52.393
2.2.3 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)	240.534	255.268

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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 KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)																
I. Dönem Başı Bakiyesi	941.161	128.678	-	-	-	(5.743)	-	-	(26.572)	-	410.286	(322.629)	197.010	1.322.191	58	1.322.249
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin 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 Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	81.575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.575	-	81.575
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(125.938)	322.948	(197.010)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(125.938)	322.597	(196.659)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	351	(351)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	941.161	128.678	-	81.575	-	(7.777)	-	-	15.774	-	284.348	319	214.927	1.659.005	87	1.659.092
CARİ DÖNEM (31/12/2020)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	941.161	128.678	-	81.575	-	(7.777)	-	-	15.774	-	284.348	319	214.927	1.659.005	87	1.659.092
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	941.161	128.678	-	81.575	-	(7.777)	-	-	15.774	-	284.348	319	214.927	1.659.005	87	1.659.092
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(3.010)	-	-	6.489	-	-	-	236.983	240.462	72	240.534
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları (*)	-	-	-	(15.214)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15.214)	-	(15.214)
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (**)	-	-	-	18.736	-	-	-	-	-	-	-	(18.736)	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212.044	2.883	(214.927)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212.044	-	(212.044)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.883	(2.883)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	941.161	128.678	-	85.097	-	(10.787)	-	-	22.263	-	496.392	(15.534)	236.983	1.884.253	159	1.884.412

(*) Banka, 100.000 TL nominal tutardaki vadesiz, ilave sermaye niteliğine haiz borçlanma işlemini ve bu işleme ilişkin 2020 yılı faiz giderlerini TMS 32 "Finansal Araçlar: Sunum" Standardı ("TMS 32") çerçevesinde "diğer sermaye yedekleri" altında muhasebeleştirmiştir.

(**) 2020 yılı öncesi faiz giderleri ise bilançoda "geçmiş yıllar kâr veya zarar"ı altında muhasebeleştirilmiştir.

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçekçe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş 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 (01/01/2020 - 31/12/2020)	Önceki Dönem (01/01/2019 - 31/12/2019)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.164.783	525.892
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 Temettümler (+)		-	-
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)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		1.704.304	(132.784)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde 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 (+/-)		(2.589.660)	(1.229.672)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(5.VI.3)	(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/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)	(2.882)	(26.753)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)		2.869.087	393.108
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(1.031.655)	(318.700)
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 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		(493.935)	(275.476)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	63.410
2.9 Diğer (+/-)	(5.VI.3)	(51.382)	(47.682)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		(668.501)	35.502
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	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		(754.562)	(75.065)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (İ+II+III+IV)		414.369	34.845
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(5.VI.1)	2.123.003	2.088.158
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.VI.1)	2.537.372	2.123.003

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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 (*) (01/01/2020-31/12/2020)	Önceki Dönem (01/01/2019-31/12/2019)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	316.169	250.130
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	86.334	38.086
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
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	229.835	212.044
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	10.602
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-{1.3+1.4+1.5})]	229.835	201.442
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	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
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 (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
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 (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
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 unsurudur.

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 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 Wuhan 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 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.

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 muhasebeleştirilmektedir.

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 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 içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme 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 korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunma finansal enstrümanının 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.

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.

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 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 "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 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.

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 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 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 çağırma 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 amortismanına 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 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.

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 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.

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 (temettüleri) 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 bulunan 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 muhasebeleştirilmiştir.

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 Bankacılık	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem -1 Ocak - 31 Aralık 2020				
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)
Dönem Net Kârı/(Zararı)				237.055
Cari Dönem -31 Aralık 2020				
Bölüm Varlıkları	3.777.473	15.229.438	8.230.720	27.237.631
Toplam Varlıklar				27.237.631
Bölüm Yükümlülükleri	12.673.602	3.993.327	8.686.290	25.353.219
Özkaynaklar				1.884.412
Toplam Yükümlülükler				27.237.631

	Perakende Bankacılık(*)	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem -1 Ocak - 31 Aralık 2019				
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)
Dönem Net Kârı/(Zararı)				214.956
Önceki Dönem-31 Aralık 2019				
Bölüm Varlıkları	2.066.449	13.441.734	6.381.024	21.889.207
Toplam Varlıklar				21.889.207
Bölüm Yükümlülükleri	11.018.021	2.499.553	6.712.541	20.230.115
Özkaynaklar				1.659.092
Toplam Yükümlülükler				21.889.207

(*) 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 dağıtıma 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 kullanılabilen 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 Dağıtılabılır Net Kar / (Zarar)	237.055	214.956
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	94.116.055	94.116.055
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,00252	0,00228

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, 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).

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 değerleme 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 değerleme 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 (31/12/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
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	--	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1.984.811	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme 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 (31/12/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin 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	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	238.116	--
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.746.695	--
İLAVE ANA SERMAYE		
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)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	320.215	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	--	
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 (31/12/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya 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 (31/12/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya 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 çıkarılmayanların 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 (31/12/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya 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	--
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	238.462	--
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	--	--
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. 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 (31/12/2019) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
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	--	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1.818.949	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme 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	--	--
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.

(***) 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. 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 (31/12/2019) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin 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	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	147.760	--
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.671.189	--
İLAVE ANA SERMAYE		
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)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	278.206	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	--	
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.)

	Önceki Dönem (31/12/2019) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya 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	278.206	--
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1.949.395	--
KATKI SERMAYE		
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	--
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.718.000	--
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	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 (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	11	
Katkı Sermaye Toplamı	1.717.989	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3.667.384	

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 (31/12/2019) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	3.667.384	
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	3.667.384	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3.667.384	--
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	18.757.549	--
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,91	--
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,39	--
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,55	--
TAMPONLAR		
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 (31/12/2019) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya 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	--
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 kısımının, 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. 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 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 BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve İngiliz Hukuku	TRSFIBA10016 BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"	XS2096028571 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 dönüştürülebilirlik 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. 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 9 geçiş sürecinde temel bilgiler

	2020	2021	2022
ÖZKAYNAK UNSURLARI			
Çekirdek Sermaye	1.746.695	1.706.155	1.628.145
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye^a	1.628.145	1.628.145	1.628.145
Ana Sermaye	2.066.910	2.026.370	1.948.360
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye^b	1.948.360	1.948.360	1.948.360
Özkaynak	4.173.852	4.133.312	4.055.302
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak^c	4.055.302	4.055.302	4.055.302
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR			
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar(*)	21.493.545	21.493.545	21.493.545
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,13	7,94	7,58
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı^ç	7,58	7,58	7,58
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,62	9,43	9,06
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)^ç	9,06	9,06	9,06
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,42	19,23	18,87
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)^ç	18,87	18,87	18,87
KALDIRAÇ ORANI			
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	29.803.543	29.803.543	29.803.543
Kaldıraç Oranı	6,94	6,80	6,54
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı^d	6,54	6,54	6,54

^a Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı^b Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı^c Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak tutarı^ç Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları^d 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'unu geçmeyecek şekilde "makul" olarak belirlemiştir.

Sektör	Oransal Sınır
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 Risk Tutarı *	Ortalama Risk Tutarı **
Risk Sınıfları		
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 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	103.531	87.572
Hisse Senedi Yatırımları	9.764	4.853
Diğer alacaklar	1.170.302	1.053.777
Toplam	28.171.271	24.654.934

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye 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 Risk Tutarı *	Ortalama Risk Tutarı **
Risk Sınıfları		
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 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	91.029	71.698
Diğer alacaklar	984.592	958.015
Toplam	23.692.692	22.746.096

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

1. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırıl mış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem *												
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 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dağıtılmamış Vartıklar/ Yükümlülükler***	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	4.184.170	199.815	3.087.104	12.199.543	5.378.553	1.568.743	241.745	28.001	103.531	9.764	1.170.302	28.171.271

(*) Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri ifade etmektedir.
(***) Tutarları bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan vartık ve yükümlülükler ifade etmektedir.
(****)Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

	Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırıl mış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Önceki Dönem (*)											
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 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dağıtılmamış Vartıklar/ Yükümlülükler***	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	3.589.989	--	2.508.213	11.249.554	3.344.800	1.514.092	356.201	54.222	91.029	984.592	23.692.692

(*) Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri ifade etmektedir.
(***) Tutarları bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan vartık 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 Ocakçılığı	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
Toplam*	4.184.170	199.815	3.087.104	12.199.543	5.378.553	1.568.743	241.745	28.001	103.531	9.764	1.170.302	15.394.710	12.776.561	28.171.271

(*) Krediyne 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 ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
7 : Tahsilii 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	1.826.383	3.725.216
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	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
Toplam*	3.589.989	--	2.508.213	11.249.554	3.344.800	1.514.092	356.201	54.222	91.029	984.592	10.858.355	12.834.337	23.692.692

(*) Krediyne 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 ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
7 : Tahsilii gecikmiş alacaklar
8 : Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
9 : Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
10 : Diğer alacaklar

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 ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	92.664	95.589	42.679	30.076	1.306.927
Tahsili 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	--	--	--	--	--
Genel Toplam**	5.764.910	2.763.708	3.021.628	3.427.022	11.199.113

* 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 gayrinakdi kredi limitleri ve ödeme taahhütleri, 820.467 TL tutarında diğer alacaklar, 241.745 TL tutarında tahsili gecikmiş alacaklar, 103.531 TL tutarında yatırım fonu alacağı, 9.764 TL tutarında hisse senedi yatırımı, 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 ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	44.488	81.430	59.187	96.503	1.231.802
Tahsili 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	--	--	--	--	--
Genel Toplam**	5.406.783	1.633.745	2.161.259	2.596.650	10.206.971

* 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 gayrinakdi kredi limitleri ve ödeme taahhütleri, 687.281 TL tutarında diğer alacaklar, 356.201 TL tutarında tahsili 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 ihraççı 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 Tutar	4.552.138	--	2.033.125	--	1.387.605	5.520.841	14.608.555	69.007	--	28.171.271
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	5.598.912	--	1.401.066	51.251	2.204.927	5.376.870	13.474.890	63.355	--	28.171.271

*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 Tutar	2.552.092	--	971.954	--	2.835.437	3.825.703	13.425.832	81.674	--	23.692.692
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	3.999.009	--	634.042	136.021	3.344.610	3.341.825	12.155.511	81.674	--	23.692.692

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
	Kredi Riskinde	Temerrüt	Zarar Karşılıkları
	Önemli Artış		(TFRS 9)
Önemli sektörler/Karşı taraflar	(İkinci Aşama)	(Üçüncü Aşama)	
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 Enerji	28.064	33.264	26.454
Ticaret ve Hizmetler	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
Ticaret 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
Enflasyonist Meslek	228.891	3.040	6.263
Hizmetler ve Hizmetleri	2.954	8.991	5.817
Sağlık ve Sosyal	10.766	21.058	11.365
Diğerler	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	Temerrüt	
	Önemli Artış (İkinci Aşama)	(Üçüncü Aşama)	
Önemli sektörler/Karşı taraflar			Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
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 Enerji	31.444	62.585	40.076
Ticaret ve Hizmetler	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
Ticaret 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
En İyi Meslek	1.389	4.712	3.624
Hizmetler ve Hizmetleri	7.580	8.018	4.450
Sağlık ve Sosyal	54.334	23.112	16.070
Diğerler	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 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.

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
Toplam	18.644.687	358.502	19.003.189

*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
Toplam	16.219.643	411.469	16.631.112

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		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 (Vartık 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
Toplam	15.921.532	13.684.448	3.085.379	1.823.734

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 (Vartık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	1.168.529	883.271	41.214	30.572
Teminatlandırılmamış Krediler	--	52.001	--	--
Toplam	1.205.145	993.318	61.417	31.350

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 pozisyonundan (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
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	748.122 163.968	1.564.671 233.598	142.875 25.401	2.455.668 422.967
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
Toplam Varlıklar	8.106.764	3.975.142	178.526	12.260.432
Yükümlülükler				
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
Toplam Yükümlülükler	1.436.966	11.518.474	957.974	13.913.414
Net Bilanço Pozisyonu	6.669.798	(7.543.332)	(779.448)	(1.652.982)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(6.521.053)	7.601.889	832.534	1.913.370
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
Önceki Dönem				
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
Net Bilanço Pozisyonu	5.722.410	(6.563.295)	151.051	(689.834)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(5.718.363)	6.593.739	(151.203)	724.173
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
Gayrinakdi Krediler	269.674	322.135	--	591.809

(*) 10.406 TL tutarında türev finansal varlıklar reeskontu dahil edilmemiştir.
(**) 53.572 TL tutarında döviz endekslı 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
Toplam (Net)	26.039	27.880	1.754	1.083

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.)

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 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	1.866.495 436.226	-- --	-- --	-- --	-- --	1.055.197 452.319	2.921.692 888.545
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	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(***)	--	--	--	--	--	1.138.349	1.138.349
Toplam Varlıklar	5.791.367	4.700.483	5.659.789	6.691.898	1.948.557	2.445.537	27.237.631
Yükümlülükler							
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	1.947.968	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	3.741.945
Toplam Yükümlülükler	13.325.115	4.090.144	780.854	3.700.443	307.183	5.033.892	27.237.631
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	610.339	4.878.935	2.991.455	1.641.374	--	10.122.103
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7.533.748)	--	--	--	--	(2.588.355)	(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)
Toplam Pozisyon	(7.533.748)	610.339	4.878.935	2.991.455	1.641.374	(3.019.666)	(431.311)

(*) 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 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
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	154	--	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	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(***)	--	--	--	--	--	811.971	811.971
Toplam Varlıklar	4.881.522	3.510.211	3.942.310	5.718.498	1.873.737	1.962.929	21.889.207
Yükümlülükler							
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
Toplam Yükümlülükler	10.550.869	3.181.035	636.013	3.695.655	178.206	3.647.429	21.889.207
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	329.176	3.306.297	2.022.843	1.695.531	--	7.353.847
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5.669.347)	--	--	--	--	(1.684.500)	(7.353.847)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	--	322.010	--	18.462.430	18.784.440
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	--	(322.010)	--	(18.337.350)	(18.659.360)
Toplam Pozisyon	(5.669.347)	329.176	3.306.297	2.022.843	1.695.531	(1.559.420)	125.080

(*) 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 zararına 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 %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif 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
Yükümlülükler				
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 %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif 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
Yükümlülükler				
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 (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Özkaynaklar - Kayıplar /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
Toplam (Pozitif Şoklar için)		-402.445	-%9,64
Toplam (Negatif Şoklar için)		397.158	%9,52

Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar /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
Toplam (Pozitif Şoklar için)		-204.968	-%5,59
Toplam (Negatif Şoklar için)		207.059	%5,65

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 kullanılmayacağı 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
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			3.853.952	3.432.561
NAKİT ÇIKIŞLARI				
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 cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	9.329	56	9.346	56
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4.427.201	2.673.748
NAKİT GİRİŞLERİ				
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
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2.519.852	1.124.114	1.908.279	1.021.549
21 TOPLAM YKLV STOKU			3.853.952	3.432.561
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2.518.513	1.653.838
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			153,02	207,55

* 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		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam	
	Değer *		Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			3.119.548	2.372.613
NAKİT ÇIKIŞLARI				
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 cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	39.571	16	40.404	33
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3.919.971	2.480.825
NAKİT GİRİŞLERİ				
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
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2.451.999	715.077	1.623.726	755.743
21 TOPLAM YKLV STOKU			3.119.548	2.372.613
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2.296.459	1.725.082
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			135,84	137,54

* 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)

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
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif 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 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(***)	--	--	--	--	--	--	1.138.349	1.138.349
Toplam Varlıklar	1.988.929	4.859.833	3.830.556	7.352.604	6.951.400	1.326.651	927.658	27.237.631
Yükümlülükler								
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
Toplam Yükümlülükler	1.998.594	13.868.671	3.842.737	959.412	2.102.337	2.178.265	2.287.615	27.237.631
Net Likidite Açığı	(9.665)	(9.008.838)	(12.181)	6.393.192	4.849.063	(851.614)	(1.359.957)	--
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	--	(132.550)	(248.246)	(87.296)	37.180	--	--	(430.912)
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
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1.186.333	4.165.508	2.423.536	5.790.719	6.020.781	1.369.234	933.096	21.889.207
Toplam Yükümlülükler	1.280.739	10.805.854	3.110.337	840.399	2.289.668	1.756.925	1.805.285	21.889.207
Net Lidite Açığı /(Fazlası)	(94.406)	(6.640.346)	(686.801)	4.950.320	3.731.113	(387.691)	(872.189)	--
Net Bilanço Dışı Pozisyon	--	15.048	10.035	5.928	94.533	--	--	125.544
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 “Dağıtılamayan” kolonunda gösterilmiştir.

(***) Bilanço yapıyı oluşturan 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 tahvili 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		Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
		çıkış	giriş						
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	--
Toplam	23.041.209	24.136.508	1.998.592	12.976.118	3.479.851	979.065	2.416.185	2.286.697	--

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal		Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
		çıkış	giriş						
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	--
Toplam	18.665.676	19.835.773	1.280.739	10.202.511	3.089.901	818.713	2.478.661	1.965.248	--

19 Ağustos 2015 tarihi 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 Tebliğin 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 hesaplanmış 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
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
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
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	363.552	1.217.268
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	--	--
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	363.552	1.217.268
Bilanço dışı işlemler			
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
Sermaye ve toplam risk			
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
Kaldıraç oranı			
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
Cari Dönem				
Finansal Varlıklar	22.332.423	17.532.810	21.950.753	17.715.260
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				
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.027.526	812.465	1.027.526	812.465
Verilen Krediler	1.207.902	575.098	937.439	605.709
	18.796.219	15.624.411	18.685.012	15.776.250
Finansal Borçlar	22.885.526	18.291.142	22.885.526	18.291.142
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
Finansal Varlıklar						
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	--	--
Toplam	1.165.734	910.202	707.365	2.686.922	--	--
Finansal Yükümlülükler						
Türev Finansal Yükümlülükler	--	--	1.107.492	788.205	--	--
Toplam	--	--	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 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 ağaçları 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	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	21.493.545	18.757.549	1.719.482

*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 değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi (*)	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (**)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Cari Dönem						
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	--	--	--	--
Toplam varlıklar	27.237.631	26.227.602	1.333.899	--	707.365	91.027
Yükümlülükler						
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
Factoring 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
Toplam yükümlülükler	27.237.631	--	610.160	--	1.107.492	24.760.190

(*) 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 değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi (*)	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (**)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Önceki Dönem						
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	--	--	--	--
Toplam varlıklar	21.889.207	21.017.550	1.241.952	--	738.902	69.877
Yükümlülükler						
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
Toplam yükümlülükler	21.889.207	--	733.263	--	788.205	20.020.747

(*) 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 (*)
Cari Dönem					
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 (*)
Önceki Dönem					
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 riski 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 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 değerlendirilmektedirler. 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:

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 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.

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
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Cari Dönem				
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
4 Toplam	628.016	25.178.292	844.562	24.961.746
	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Önceki Dönem				
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
4 Toplam	939.341	23.635.590	825.759	23.749.172

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. 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
Toplam	19.006.911	15.508.182

Kredilerin sektör**bazında kırılımı:**

Krediler ve Diğer Alacaklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tarım	281.562	292.098
Çiftçilik ve Hayvancılık	236.486	249.587
Ormancılık	45.076	42.511
Balıkçılık	--	--
Sanayi	4.071.734	3.052.932
Madencilik ve Taşocakçılığı	559.653	507.039
İmalat Sanayi	2.288.954	1.656.486
Elektrik, Gaz, Su	1.223.127	889.407
İnşaat	2.312.369	2.957.739
Hizmetler	8.818.018	6.763.379
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
Diğer	3.523.228	2.442.034
Toplam	19.006.911	15.508.182

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	--	--	--
Toplam	619.425	388.750	242.412

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	--	--	--
Toplam	920.338	515.118	249.214

Cari Dönem	Takipteki Krediler	Özel Karşılık	Aktiften Silinenler
Tarım	53.394	31.684	16.517
Çiftçilik ve Hayvancılık	46.668	27.467	11.558
Ormancılık	6.726	4.217	4.959
Balıkçılık	--	--	--
Sanayi	114.951	79.779	74.238
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
İnşaat	130.322	81.292	20.188
Hizmetler	264.969	162.429	91.902
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
Diğer	55.789	33.566	39.567
Toplam	619.425	388.750	242.412

Önceki Dönem	Takipteki Krediler	Özel Karşılık	Aktiften Silinenler
Tarım	60.781	33.729	5.515
Çiftçilik ve Hayvancılık	48.260	25.352	3.295
Ormancılık	12.521	8.377	2.143
Balıkçılık	0	0	77
Sanayi	201.682	120.638	70.888
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
İnşaat	144.241	78.496	32.460
Hizmetler	417.420	220.459	110.907
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
Diğer	96.214	61.796	29.444
Toplam	920.338	515.118	249.214

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	18.802.220	15.307.058
31-60	42.201	82.355
61-90	120.917	118.770
90+	660.989	920.338
Toplam	19.626.336	16.428.520

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	--
Toplam	2.059.527	2.761.574	4.305

(*) 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	--
Toplam	56.505	1.100.594	24.322

(*) Standart nitelikteki krediler için birinci aşama (12 ay beklenen zarar karşılığı), yakın izlemedeki krediler için ikinci aşama (kredi riskinde önemli artış) 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	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	19.639.688	1.219.130	1.152.094	67.036	67.036	-	-
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	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	15.879.462	1.508.015	1.192.051	315.964	315.964	--	--
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 ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	152.068	1.815	151.639	528	118.854	%78,1
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği 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 teminatlı 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 içerik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerik yönetimi 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	3.274.025	--	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 ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	271.085	1.851	267.589	777	179.952	%67,1
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği 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 teminatlı 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 içerik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerik yönetimi 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 (**)
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 ipotekçi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	51.251	--	--	--	100.916	--	--	152.167
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotekçi 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 teminatlı 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 (*) Gayrimenkul İpotekçisiyle Teminatlandırılanlar	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 içerik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerik 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	2.480.989	--	--	--	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 ipotekçi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	136.021	--	--	--	132.345	--	--	268.366
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotekçi 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 teminatlı 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 (*) Gayrimenkul İpotekçisiyle Teminatlandırılanlar	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 içerik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerik 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 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	4.184.170			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 İpotekleriyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.568.743	--	999.520	--
Tahsili 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	--	--	--	--
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	103.531	--	--	--
Hisse Senedi Yatırımları	9.764	--	--	--
Diğer Alacaklar	1.170.302	--	--	--
Toplam	28.171.271	979.738	1.046.113	67.036

(*) 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 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 İpotekleriyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.514.092	--	1.024.372	--
Tahsili 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	91.029	--	--	--
Diğer Alacaklar	984.592	--	--	--
Toplam	23.692.692	1.177.125	1.096.640	315.964

(*) 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. 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	--	--	--	--	--	--
6 Toplam	205.281	201.322	--	--	1.535.221	358.502

* 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	--	--	--	--	-	-
6 Toplam	160.284	290.562	--	--	1.532.514	411.467

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. 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									Yaplam kredi riski (*)
Risk ağırlıkları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	
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 ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	..	..	..	..	..	..	..	..	..
Tahsil 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

* Hesaplamaya tabanından önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurunun basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Önceki Dönem									Yaplam kredi riski (*)
Risk ağırlıkları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	
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 ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	..	..	..	..	..	..	..	..	..
Tahsil 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. 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

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	2746	--	--	--	763.151	1.081.668

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 zararları 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 metod 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 azaltımı 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 Yaklaşımına İlişkin 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

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.

Cari Dönem	Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım						Toplam Risk Ağırlıklı Tutar
	Tutar	0%	20%	50%	75%	100%	
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	--	--	--	--	--	--	--
Türevlere İlişkin Net Pozisyon***	406.603	12.824	32.015	210.661	7.308	143.795	261.009

(*) 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 alt Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım						Toplam Risk Ağırlıklı Tutar
	Tutar	0%	20%	50%	75%	100%	
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	289.823

(*) 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
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						1.819.842

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
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						1.485.530

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	--	--	--	--
Toplam	466.024	2.455.668	200.986	2.506.889

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
Toplam	411.057	2.174.032	152.600	2.295.481

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	--
Toplam	2.796	--	24.580	--

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	--	--	--	--
Toplam	696.959	10.406	624.227	27.136

(*) 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	--	--	--	--
Toplam	465.578	422.967	402.631	88.195

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	--
Toplam	90.481	293.142	57.537	31.976

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	--	--	--	--
Toplam	2.929	717.544	10.904	776.085

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
Toplam	1.027.526	812.465

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	--
Toplam	6.497	20	4.653	20

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	--	--	--	--
Toplam (*) (**)	15.921.532	323.805	2.408.979	352.595

(*) 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
Toplam	155.743	285.623	117.374	171.618

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
Toplam	188.968	37.348	226.316

(*)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
Toplam	409.541	47.143	456.684

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
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	6.252.540	286.659	79.649	206.854
İhtisas Dışı Krediler	6.252.540	286.659	79.649	206.854
İhtisas Kredileri				
Diğer Krediler				
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	7.322.806	2.059.527	244.156	2.554.720
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
Tüketici Kredileri-TP	913.375	1.728.617	2.641.992
Konut Kredisi	--	277.766	277.766
Taşıt Kredisi	--	2.812	2.812
İhtiyaç Kredisi	913.375	1.448.039	2.361.414
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	5.126	5.126
Konut Kredisi	--	4.809	4.809
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	317	317
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	46	46
Konut Kredisi	--	46	46
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	6.406	--	6.406
Taksitli	969	--	969
Taksitsiz	5.437	--	5.437
Bireysel Kredi Kartları-YP	113	--	113
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	113	--	113
Personel Kredileri-TP	566	5.266	5.832
Konut Kredisi	--	41	41
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	566	5.225	5.791
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	643	--	643
Taksitli	150	--	150
Taksitsiz	493	--	493
Personel Kredi Kartları-YP	22	--	22
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	22	--	22
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	59.056	--	59.056
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	980.181	1.739.055	2.719.236

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
Taksitli Ticari Krediler-TP	839.822	2.896.433	3.736.255
İşyeri Kredileri	--	153	153
Taşıt Kredileri	7.894	68.280	76.174
İhtiyaç Kredileri	831.928	2.828.000	3.659.928
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	--	40.058	40.058
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	6.354	6.354
İhtiyaç Kredileri	--	33.704	33.704
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	--	--	--
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	8.720	--	8.720
Taksitli	2.413	--	2.413
Taksitsiz	6.307	--	6.307
Kurumsal Kredi Kartları-YP	161	--	161
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	161	--	161
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	76.144	--	76.144
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	924.847	2.936.491	3.861.338

5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	--	--
Özel	19.006.911	15.508.182
Toplam (*)	19.006.911	15.508.182

(*) 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
Toplam (*)	19.006.911	15.508.182

(*) 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 Bağılı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bağılı 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
Toplam	388.750	515.118

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
Cari Dönem	18	1.779	2.508
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler	18	1.779	2.508
Önceki Dönem	453	21.568	2.301
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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (*)	268.082	216.051	436.205
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	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	64.587	82.945	471.893
Karşılık (-) (*)	33.606	56.774	298.370
Bilançodaki Net Bakiyesi	30.981	26.171	173.523

(*) 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
Dönem Başı (1 Ocak 2020)	117.374	171.618	515.118
Dönem içinde eklenen krediler ve hareketleri	48.431	17.377	5.505
Dönem içinde çıkan krediler ve hareketleri	(13.904)	(17.267)	(36.662)
Aşama 1 ve Aşama 2 Hareketleri			
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)	--
Aşama 3 Hareketleri			
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)
Dönem Sonu (31 Aralık 2020)	155.743	285.623	388.750

(*) 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 Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	39.441	16.545	42.344
Karşılık Tutarı (-)	17.748	14.239	29.235
Bilançodaki Net Bakiyesi	21.693	2.306	13.109
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	15.936	33.897	85.845
Karşılık Tutarı (-)	9.818	17.768	31.520
Bilançodaki Net Bakiyesi	6.118	16.129	54.325

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
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 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	--	--	--	--
Toplam	48.344	858.607	188.506	386.592

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	--	--	--	--
Toplam	187.659	1.006.930	188.506	386.592

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 (-)	--	--
Toplam	1.207.902	575.098

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 (-)	--	--
Toplam	1.207.902	575.098

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 - Farklıysa Oy Oranı (%)	Bankanın Risk 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 - 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
18.092	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	--	--
Factoring 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 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. 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
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2020	290.917	19.539	62.911	117.461	490.828
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
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2020	(51.717)	(3.166)	--	(75.810)	(130.693)
Net Defter Değeri , 31 Aralık 2020	239.200	16.373	62.911	41.650	360.135

* 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
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2019	295.376	12.800	106.776	414.952
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
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2019	(29.056)	(897)	(60.890)	(90.843)
Net Defter Değeri , 31 Aralık 2019	266.320	11.903	45.886	324.109

* 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 ömür 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

	Carı Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak	138.252	90.570
Girişler	51.384	50.298
Çıkışlar	4.153	2.616
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	185.483	138.252
Birikmiş Amortisman		
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak	(68.357)	(55.569)
Amortisman Gideri	--	(24)
Çıkışlar	(26.099)	(12.812)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	(94.456)	(68.358)
Net Defter Değeri, 31 Aralık	91.027	69.894

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 değer ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönetime 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 bilançoya 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 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	37.613	7.523
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(36.784)	(7.357)
Karşılıklar	605.850	121.170
Diğer	14.268	2.852
Ertelenmiş Vergi Aktifi	959.206	191.840
	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi 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
Ertelenmiş Vergi Aktifi	246.183	54.503

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	54.503	79.351
Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	138.053	(15.309)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(716)	(9.539)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu Bakiye	191.840	54.503

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 bulduğu 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

Cari 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	--	--	--	--
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 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	--	--	--	--
Toplam	1.097.100	10.392	647.668	27.093

(*) 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
Toplam	20.370	1.134.772	16.773	842.608

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
Toplam	20.370	1.134.772	16.773	842.608

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 Yıdan Az	50.854	37.604	31.985	37.899
1-4 Yıl Arası	33.330	15.470	54.263	29.917
4 Yıdan Fazla	2.774	556	3.429	820
Toplam	86.958	53.630	89.677	68.636

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 aşımına 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
Toplam	181.897	36.105

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	--	--
Toplam	5.880	4.940

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
Toplam	100.000	2.127.599	100.000	1.789.018

(*) 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
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
Toplam	2.564.207	5.645.140

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
Toplam	1.266.562	1.024.668

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
Toplam	861.571	750.613

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
Toplam	1.266.562	1.024.668

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	(%)
Tarım	1.767	%0,3	21.193	%3,2	2.050	%0,5	27.275	%4,6
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
Sanayi	130.215	%21,5	318.836	%48,3	28.713	%6,6	180.630	%30,5
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
İnşaat	146.632	%24,2	47.920	%7,3	86.747	%20,0	39.551	%6,7
Hizmetler	138.531	%22,8	203.524	%30,8	148.571	%34,3	186.821	%31,6
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
Diğer	189.446	%31,2	68.498	%10,4	166.778	%38,5	157.532	%26,6
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	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	568.070	637.075	38.521	22.896

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	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	406.915	586.402	25.944	5.407

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 ilgili 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 ilgili 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
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
Toplam	1.613	207.075	1.548	182.888

(*) 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	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
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	84.423	1.297	110	183	--	112.710
Diğer Mevduat	--	270	2.739	470	20	22	--	3.521
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	423.450	241.140	14.770	6.889	10.260	--	696.509
Yabancı Para								
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
Toplam	--	51.699	50.228	6.699	3.054	2.251	--	113.931
Genel Toplam	--	475.149	291.368	21.469	9.943	12.511	--	810.440

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
Kar	2.420.186	1.803.527
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	62.668	66.313
Türev Finansal İşlemlerden	1.371.297	807.204
Kambiyo İşlemlerinden Kar	986.221	930.010
Zarar (-)	2.272.068	1.730.412
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	18.969	3.973
Türev Finansal İşlemlerden	1.298.946	807.645
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	954.153	918.794
Net Ticari Kar/(Zarar)	148.118	73.115

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
Beklenen Zarar Karşılıkları	285.864	489.872
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
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Diğer (*)	110.595	98
Toplam	396.459	489.970

(*) 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 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	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
Toplam	327.314	262.102

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
Vergi öncesi kar	325.455	253.866

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)
Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)	237.055	214.956

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.

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.

Dönem Net Kar/Zararı	212.044
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 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 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:

	1 Ocak 2020	1 Ocak 2019
Nakit	259.794	138.331
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1.833.199	1.643.619
Para piyasalarından alacaklar	30.010	306.208
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.123.003	2.088.158

b. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit	336.603	259.794
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1.788.538	1.833.199
Para piyasalarından alacaklar	412.231	30.010
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.537.372	2.123.003

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. maddesinde 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. maddesinde 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)
Risken 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 ayni 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

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.