

FİBABANKA A.Ş.VE BAĞLI ORTAKLIĞI

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015
HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Fibabanka A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Fibabanka A.Ş'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2015 tarihli ilişikteki konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Fibabanka A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklığının 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Müjde Şehsuvaroğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Kasım 2015

FİBABANKA A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres : Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No:129
Şişli 34394 İstanbul-Türkiye
Tel : (212) 381 82 00
Faks : (212) 257 37 78
E- Site : www.fibabanka.com.tr
İrtibat E-Posta : alper.cilekar@fibabanka.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Sınırlı Denetim Raporu

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklar aşağıda sunulmuştur:

Bağlı Ortaklıklar:

- 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

 Hüsnü Mustafa Özyeğin Yönetim Kurulu Başkanı	 Fevzi Bozer Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	 Mehmet Hamdi Aydın Denetim Komitesi Üyesi	 Bekir Dildar Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	 Elif Alev Utku Özbey Genel Müdür Yardımcısı	 Ayşe Akdaş Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Bölüm Yöneticisi
---	---	---	---	---	---

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan : **Ayşe Akdaş**/Mali Kontrol Bölüm Yöneticisi

Tel No. : (212) 381 84 88

Faks No. : (212) 257 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 ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VIII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı 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.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	6
III.	Konsolide gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	31
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
V.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	36
VI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	40

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
V.	Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	70
VI.	Ana Ortaklık Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	72
VII.	Bilanço sonrası hususlar	72

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	73
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	73
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	73

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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 Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

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

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

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

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

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

II. Ana Ortaklık 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

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 yılı 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 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 % 1.4’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.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 678,860 TL’dir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Ana Ortaklık Bankanın, 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>
<i>Yönetim Kurulu</i>		
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Başkan	27-Ara-10
Fevzi Bozer	Başkan Vekili	27-Ara-10
Mehmet Güleşçi	Üye	27-Ara-10
Mevlüt Hamdi Aydın	Üye	24-Oca-13
İsmet Kaya Erdem	Üye	11-Şub-13
Bekir Dildar(*)	Üye-Genel Müdür	27-Ara-10
<i>Denetim Komitesi</i>		
Fevzi Bozer	Üye	27-Ara-10
Mevlüt Hamdi Aydın	Üye	24-Oca-13
<i>Genel Müdür Yardımcıları</i>		
Elif Alev Utku Özbey	GMY – Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	07-Oca-11
Adem Aykın	GMY – Bilgi Teknolojileri, Organizasyon ve Projeler	01-Tem-11
Esra Osmanağaoğlu	GMY – Bankacılık Operasyonları	29-Şub-12
Emre Ergun	GMY – Perakende Bankacılık	02-May-13
Cengiz Sinanoğlu	Koordinatör – Perakende Krediler	07-Şub-13
Kerim Lokman Kuriş	Koordinatör – Kurumsal ve Ticari Bankacılık	01-May-14
Turgay Hasdiker	Koordinatör – Kurumsal ve Ticari Krediler	13-Mar-14
Ahu Dolu	Koordinatör – Finansal Kurumlar	12-Ağu-13
Ömer Rıfat Gencal	Koordinatör – Hazine	02-Şub-15

*Bekir Dildar’ın Genel Müdür olarak atanma tarihi 7 Ocak 2011’dir.

Erhan Polat 24 Ağustos 2015 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmıştır.

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Ana Ortaklık Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 67,885,957,764 adet hissesinin 66,936,428,676 adedi Fiba Holding A.Ş.'ye, 949,529,088 adedi ise diğer hissedarlara aittir.

Ad Soyad/ Ticari Unvan	Pay		Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
	Tutarları (Nominal)	Pay Oranları		
Fiba Holding A.Ş.	669,364	%98.6	669,364	--
Hüsnü Mustafa Özyeğin	620,291	%91.4	620,291	--

V. Ana Ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Türkiye’de, mevduat kabulüne yetkili özel sermayeli banka olarak faaliyet gösteren Ana Ortaklık Banka'nın Genel Müdürlüğü İstanbul’da bulunmaktadır ve 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 67 şubesi ve toplam 1,281 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) 257 37 78
Banka'nın Elektronik Site Adresi:	www.fibabanka.com.tr
Banka'nın Elektronik Posta Adresi:	malikontrol@fibabanka.com.tr
Raporlama Dönemi:	1 Ocak 2015 – 30 Eylül 2015

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

VII. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Oransal konsolidasyona tabi tutulan ve özkaynaklardan indirilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	75,986	1,233,205	1,309,191	75,863	947,246	1,023,109
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	171,414	7,871	179,285	26,752	5,888	32,640
2.1 Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		171,414	7,871	179,285	26,752	5,888	32,640
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		14,714	4,107	18,821	16,072	3,499	19,571
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alın Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		155,195	3,204	158,399	10,680	2,111	12,791
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		1,505	560	2,065	-	278	278
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(5.1.3)	531	71,208	71,739	225,488	37,391	262,879
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	23,189	23,189
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	23,189	23,189
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	87,539	519,717	607,256	18,070	363,839	381,909
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		74,015	362	74,377	18,070	-	18,070
5.3 Diğer Menkul Değerler		13,524	519,355	532,879	-	363,839	363,839
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.1.5)	4,916,947	2,157,479	7,074,426	4,142,840	2,046,794	6,189,634
6.1 Krediler		4,851,027	2,157,479	7,008,506	4,070,172	2,046,794	6,116,966
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	188	-	188
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		4,851,027	2,157,479	7,008,506	4,069,984	2,046,794	6,116,778
6.2 Takipteki Krediler		134,444	-	134,444	128,725	-	128,725
6.3 Özel Karşılıklar (-)		68,524	-	68,524	56,057	-	56,057
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	193,841	-	193,841	31,494	-	31,494
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	5,537	-	5,537	5,336	-	5,336
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		5,537	-	5,537	5,336	-	5,336
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		203	-	203	2,338	-	2,338
17.1 Cari Vergi Varlığı		156	-	156	102	-	102
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	47	-	47	2,236	-	2,236
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	4,308	-	4,308	919	-	919
18.1 Satış Amaçlı		4,308	-	4,308	919	-	919
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	17,021	8,856	25,877	58,831	24,442	83,273
AKTİF TOPLAMI		5,473,327	3,998,336	9,471,663	4,587,931	3,448,789	8,036,720

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)	3,461,644	2,383,116	5,844,760	2,755,788	2,485,577	5,241,365
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		177,585	37,969	215,554	164,225	28,171	192,396
1.2 Diğer		3,284,059	2,345,147	5,629,206	2,591,563	2,457,406	5,048,969
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.2)	127,243	3,205	130,448	9,599	2,113	11,712
III. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	16,741	1,043,745	1,060,486	22,216	824,133	846,349
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		137,816	441,476	579,292	19,320	306,657	325,977
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		75,023	-	75,023	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		62,793	441,476	504,269	19,320	306,657	325,977
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.4)	551,739	-	551,739	472,935	-	472,935
5.1 Bonolar		479,890	-	479,890	315,810	-	315,810
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		71,849	-	71,849	157,125	-	157,125
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	(5.II.5)	74,421	37,822	112,243	52,734	8,516	61,250
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.II.5)	80,785	14,794	95,579	95,984	5,424	101,408
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.II.6)	-	201	201	-	211	211
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	217	217	-	233	233
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	16	16	-	22	22
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.7)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(5.II.8)	94,323	-	94,323	77,412	-	77,412
12.1 Genel Karşılıklar		75,029	-	75,029	60,513	-	60,513
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		11,072	-	11,072	11,752	-	11,752
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		8,222	-	8,222	5,147	-	5,147
XIII. VERGİ BORCU	(5.II.9)	20,887	-	20,887	20,399	-	20,399
13.1 Cari Vergi Borcu		19,876	-	19,876	20,399	-	20,399
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		1,011	-	1,011	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.II.11)	-	220,920	220,920	-	291,574	291,574
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	785,711	(24,926)	760,785	594,376	(8,248)	586,128
16.1 Ödenmiş Sermaye		678,860	-	678,860	550,000	-	550,000
16.2 Sermaye Yedekleri		(7,218)	(24,926)	(32,144)	(2,289)	(8,248)	(10,537)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(5,044)	(24,926)	(29,970)	(115)	(8,248)	(8,363)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Edkin Kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(2,174)	-	(2,174)	(2,174)	-	(2,174)
16.3 Kâr Yedekleri		46,786	-	46,786	-	-	-
16.3.1 Yasal Yedekler		3,711	-	3,711	-	-	-
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		43,075	-	43,075	-	-	-
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		67,230	-	67,230	46,612	-	46,612
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		(174)	-	(174)	(27,527)	-	(27,527)
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		67,404	-	67,404	74,139	-	74,139
16.5 Azınlık Payları	(5.II.13)	53	-	53	53	-	53
PASİF TOPLAMI		5,351,310	4,120,353	9,471,663	4,120,763	3,915,957	8,036,720

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		3,942,183	6,397,862	10,340,045	1,367,607	3,132,471	4,500,078
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(S.III.1)	336,985	792,296	1,129,281	330,142	717,539	1,047,681
1.1. Teminat Mektupları		336,610	228,664	565,274	329,927	236,904	566,831
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		336,610	228,664	565,274	329,927	236,904	566,831
1.2. Banka Kredileri		375	130,441	130,816	215	161,402	161,617
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		375	130,441	130,816	215	161,402	161,617
1.3. Akreditifler		-	433,191	433,191	-	319,233	319,233
1.3.1. Belgelikli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	433,191	433,191	-	319,233	319,233
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(S.III.1)	336,001	237,154	573,155	409,273	323,241	732,514
2.1. Cayılamaz Taahhütler		336,001	237,154	573,155	409,273	323,241	732,514
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		64,340	237,154	301,494	168,630	323,241	491,871
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		84,671	-	84,671	93,359	-	93,359
2.1.5. Men. Kıymetlerin Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılıklı Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		139,230	-	139,230	121,680	-	121,680
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,067	-	3,067	-	-	2,357
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		41,430	-	41,430	20,444	-	20,444
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		3,262	-	3,262	2,803	-	2,803
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(S.III.5)	3,269,197	5,368,412	8,637,609	628,192	2,091,691	2,719,883
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekleşen Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
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		3,269,197	5,368,412	8,637,609	628,192	2,091,691	2,719,883
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		233,086	535,445	768,531	26,593	167,277	193,870
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		107,988	272,252	380,240	13,269	82,463	95,732
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		125,098	263,193	388,291	13,324	84,814	98,138
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,410,142	3,037,151	4,447,293	182,598	1,198,868	1,381,466
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		789,512	1,450,091	2,239,603	44,771	647,938	692,709
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		620,630	1,587,060	2,207,690	137,827	550,930	688,757
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,625,969	1,795,816	3,421,785	419,001	725,546	1,144,547
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		435,147	1,221,539	1,656,686	115,694	448,009	563,703
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		1,190,822	574,277	1,765,099	303,307	277,537	580,844
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		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		53,143,592	28,377,017	81,520,609	44,324,399	23,058,109	67,382,508
IV. EMANET KIYMETLER		374,800	149,439	524,239	290,576	193,439	484,015
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		93,972	-	93,972	109,121	-	109,121
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		29,602	66,320	95,922	34,355	43,824	78,179
4.3. Tahsile Alınan Çekler		161,516	80,918	242,434	74,771	148,225	222,996
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		89,710	2,201	91,911	72,329	1,390	73,719
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		52,768,792	28,227,578	80,996,370	44,033,823	22,864,670	66,898,493
5.1. Menkul Kıymetler		64,943	79,843	144,786	44,140	4,422	48,562
5.2. Teminat Senetleri		159,627	18,274	177,901	301,859	47,744	349,603
5.3. Emtia		-	-	-	19,633	-	19,633
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		5,598,251	3,431,604	9,029,855	4,164,382	3,845,047	8,009,429
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		46,945,971	24,697,857	71,643,828	39,503,809	18,967,457	58,471,266
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		57,085,775	34,774,879	91,860,654	45,692,006	26,190,580	71,882,586

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
1 OCAK- 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2015- 30/09/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014- 30/09/2014)	CARİ DÖNEM (01/07/2015- 30/09/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2014- 30/09/2014)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	631,122	518,256	232,628	182,078
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		599,384	499,799	221,631	175,424
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,732	-	1,043	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		9,275	7,683	1,461	2,833
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		152	332	15	48
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		20,456	10,397	8,441	3,751
1.5.1	Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		844	713	294	247
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		19,612	9,684	8,147	3,504
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		123	45	37	22
II.	FAİZ GİDERLERİ		343,642	292,704	133,293	100,788
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(5.IV.2)	268,685	231,186	106,306	78,517
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(5.IV.2)	29,708	24,897	10,667	8,763
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		345	12	86	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(5.IV.2)	40,081	34,070	14,325	12,667
2.5	Diğer Faiz Giderleri		4,823	2,539	1,909	841
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		287,480	225,552	99,335	81,290
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		18,240	12,913	5,326	5,702
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		31,550	20,587	10,112	8,579
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		7,989	5,688	2,458	2,064
4.1.2	Diğer	(5.IV.12)	23,561	14,899	7,654	6,515
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		13,310	7,674	4,786	2,877
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		101	28	38	9
4.2.2	Diğer	(5.IV.12)	13,209	7,646	4,748	2,868
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	-	-	-	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.IV.4)	(4,636)	19,182	10,706	2,747
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(1,359)	1,702	(925)	(290)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Karı/Zarar		(3,110)	21,980	13,349	2,531
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zarar		(167)	(4,500)	(1,718)	506
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	29,665	6,298	11,954	2,360
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		330,749	263,945	127,321	92,099
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.IV.6)	63,106	44,592	24,078	15,528
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	180,399	147,241	64,097	49,374
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		87,244	72,112	39,146	27,197
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.IV.8)	87,244	72,112	39,146	27,197
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	(19,840)	(16,396)	(9,013)	(6,379)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(11,238)	(9,983)	(1,970)	(4,493)
16.2	Erteleilmiş Vergi Karşılığı		(8,602)	(6,413)	(7,043)	(1,886)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.IV.10)	67,404	55,716	30,133	20,818
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Erteleilmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.IV.11)	67,404	55,716	30,133	20,818
23.1	Grupun Karı / Zararı		67,404	55,717	30,133	20,818
23.2	Azımlık Payları Karı / Zararı (-)		-	(1)	-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0.00109	0.00101	0.00044	0.00038

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBEŞTİRİLEN GELİR GİDER
KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		CARİ DÖNEM (01/01/2015-30/09/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014-30/09/2014)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(26,865)	17,853
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	5,401	(3,081)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(21,464)	14,772
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	(143)	(2,446)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	(143)	(2,446)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(21,607)	12,326

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi	Hisse Senedi	Yasal Yedek	Statü	Olaganüstü	Diğer	Dönem Net	Geçmiş Dönem	Menkul Değer	Maddi ve Maddi Olmayan	Ortaklıklardan Bedelsiz	Risiken Korunma	Satış A./Durdurulan F.	Azınlık Payları Hariç	Azınlık	Toplam
		Sermaye	Enf.Düzeltilme Farkı	İhraç Primleri	İptal Kârları	Akçeler	Yedekleri	Yedek Akçe	Yedekler	Kârı / (Zararı)	Kârı / (Zararı)	Değerleme Farkı	Duran Varlık YDF	Hisse Senetleri	Fonları	Bilgin Dur. V. Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak	Payları	Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																			
01.01.2014-30.09.2014																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		550,000	-	-	-	-	-	-	-	43,703	(72,576)	(24,057)	-	-	-	-	497,070	54	497,124
II. Dönem Başındaki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)		550,000	-	-	-	-	-	-	-	43,703	(72,576)	(24,057)	-	-	-	-	497,070	54	497,124
IV. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.1 Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,326	-	-	-	-	12,326	-	12,326
VI. Risiken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İhraçı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Hisse Senedi İptal Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	55,717	-	-	-	-	-	-	55,717	(1)	55,716
XX.1 Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	(43,703)	43,703	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(43,703)	43,703	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		550,000	-	-	-	-	-	-	-	55,717	(28,873)	(11,731)	-	-	-	-	565,113	53	565,166
CARİ DÖNEM																			
01.01.2015-30.09.2015																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		550,000	-	-	-	-	-	-	(2,174)	74,139	(27,527)	(8,363)	-	-	-	-	586,075	53	586,128
II. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.1 Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,607)	-	-	-	-	(21,607)	-	(21,607)
IV. Risiken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		128,860	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128,860	-	128,860
12.1 Nakden	(5.İl.12.3)	128,860	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128,860	-	128,860
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	67,404	-	-	-	-	-	-	67,404	-	67,404
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(74,139)	27,353	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(74,139)	74,139	(46,786)	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		678,860	-	-	-	3,711	-	43,075	(2,174)	67,404	(174)	(29,970)	-	-	-	-	760,732	53	760,785

İlişikteki açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

FİBABANKA ANONİM ŞİRKETİ			
30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONRA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT			
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)			
	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2015-30/09/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014-30/09/2014)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kâr/(Zararı)		164,163	180,067
1.1.1 Alınan Faizler (+)		601,005	512,696
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		325,350	275,839
1.1.3 Alınan Temettümler (+)		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		30,378	20,605
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		25,268	1,575
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		780	2,331
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		155,574	128,548
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		10,807	5,781
1.1.9 Diğer (+/-)		(1,537)	53,028
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(357,693)	(436,482)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(45,788)	(654)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		31,040	105,871
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(962,697)	(1,085,927)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)		43,515	(8,003)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		50,864	(62,310)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		536,140	594,668
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		210,200	213,241
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(220,967)	(193,368)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(193,530)	(256,415)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(403,071)	(85,681)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		156,971	5,409
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		7,941	1,743
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		317,755	122,405
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		66,743	42,406
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9 Diğer (+/-)		(3,029)	(2,016)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		82,656	157,620
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		820,763	262,873
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı (-)		739,922	105,253
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		1,815	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6 Diğer (+/-)		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		37,446	10,721
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(476,499)	(173,755)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		155,773	195,826
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		(320,726)	22,071

İlişikteki açıklamalar 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

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2014’te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIV no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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 – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Yabancı para cinsi üzerinden 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 tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası’na çevirmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL’ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
ABD Doları	3.0009	2.3189
Avro	3.3669	2.8207

2.2 *Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları*

30 Eylül 2015 tarihinde sona eren döneme ait kâr/zarar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 167 TL’dir (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 4,500 TL zarar).

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

30 Eylül 2015 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 PYS. 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 gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir. Azınlık payları, konsolide edilmiş bilançoda, özkaynaklar altında gösterilmiştir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme” standardı hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri “Riskten korunma amaçlı” ve “Alım satım amaçlı” işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Alım satım amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53 ve 93 üncü maddelerine dayanılarak, ilgili yönetmelik uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılmaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 değerlendirme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

1. Gerçeğe uygun değerlendirme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince elde etme maliyeti ile iç verim oranına göre hesaplanan değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan rayiç değerleri ve iç verim oranına göre hesaplanan değerleri arasındaki fark sermaye piyasası işlemleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

Grup'un gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır.

Satılmaya hazır borçlanma senetlerinin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyetleri ile rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Grup'un 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

4. Kredi ve alacaklar

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler, TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardı uyarınca elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ilgili yönetmelik çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Alım satım amaçlı ve borsada işlem gören hisse senetlerinin rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

“Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir. Bunun haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Ana Ortaklık Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Alım satım amaçlı”, “Satılmaya hazır” veya “Vadeye kadar elde tutulacak” portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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 – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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	2-50	2-50
Nakil Araçları	5	20
Gayrimenkul	50	2
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-50	2-25

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Grup’ün aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanır. Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların 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.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aktüer firma tarafından aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır:

- İskonto oranı %8.20, enflasyon oranı %6.00 ve reel maaş artış oranı %0.00 olarak dikkate alınmıştır.
- 31 Aralık 2014 itibarıyla geçerli olan 3,438.22 (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.

Grup çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. 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 (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

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 vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerin ertelenmiş vergi varlık ve borçları kendi içlerinde netleştirilmiş, konsolide bilançoda ise netleştirilmemiştir.

Grup’un 30 Eylül 2015 tarihli bilançosunda, 47 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 1,011 TL tutarında ertelenmiş vergi pasifi kayıtlara yansıtılmıştır (31 Aralık 2014: 2,236 TL, ertelenmiş vergi aktifi).

Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) gelir tablosunda “Ertelenmiş Vergi Karşılığı” satırında gösterilmiş olup, dönem gideri 8,602 TL’dir. (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 6,413 TL gider). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 8,036 TL gelirdir (31 Aralık 2014: 2,634 TL gelir).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, hem kredi kullanımı hem de tahvil/bono ihracı yoluyla yurt içi ve yurt dışı gerçek kişilerden ve kuruluşlardan kaynak temin etmektedir.

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

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak; bunlar muhasebeleştirme açısından TMS 39 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır. Bilanço tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka’nın sermayesi, 127,045 TL’si Fiba Holding A.Ş.’den sağlanan ve ödenmiş sermayeye dönüştürülmesine izin verilen sermaye benzeri krediden, 1,815 TL tutarındaki kısmı ise diğer hissedarlardan nakden karşılanmak üzere 128,860 TL artırılmıştır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Grup’un kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama dördüncü bölüm, VI no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %12.04’tür. (31 Aralık 2014: %13.23).

1. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar; ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Kredi riski Standart Yaklaşım KRA Basit Yöntem kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır. Nakdi risk tutarları, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” madde 6 kapsamında sınıflandırılmakta, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” kapsamında risk azaltımı tekniklerinin uygulanmasının ardından “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik -Ek1’ uyarınca risk ağırlıkları uygulanmaktadır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütlerin risk tutarı, 1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe istinaden ayrılan özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutarlarına yüksek riskli ise yüzde yüz; orta riskli ise yüzde elli, orta/düşük riskli ise yüzde yirmi ve düşük riskli ise yüzde sıfır oranı uygulanmak suretiyle hesaplanmaktadır. Bulunan tutar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” madde 6 kapsamında sınıflandırılmakta, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” kapsamında risk azaltımı tekniklerinin uygulanmasının ardından “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik -Ek1’ uyarınca risk ağırlıkları uygulanmaktadır.

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 edilerek, “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.

Banka, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik esas alınmak suretiyle kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, likidite riski, itibar riski, stratejik risk ve asgari olarak belirlenen diğer risk tipleri için değerlendirme kriterlerini tanımlayarak risk profilini belirlemektedir.

Banka, içsel sermaye yeterliliği değerlendirilmesi kapsamında; Risk Komitesi tarafından onaylanan “Baz”, “Olumsuz” ve “Aşırı Olumsuz” senaryoların yanı sıra, BDDK tarafından 31 Aralık 2014 tarih, 42233676-010-30571 sayılı ve İSEDES Raporunda Kullanılacak Senaryolar konulu yazı ekinde yer alan “Baz” ve “Olumsuz” Senaryoları da dikkate almıştır. 26 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında onaylanmış olan stres testi uygulama sonuçlarına göre sermaye planlama tamponu doğmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2. Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	--	--	27,211	1,048,719	985,569	5,046,134	99,398	119,092
Risk Sınıfları	1,946,168	--	136,056	2,097,438	1,314,092	5,046,134	66,265	59,546
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,377,856	--	--	362	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak	441,476	--	136,056	520,228	--	9,591	110	--
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	46,716	--	--	--	--	4,296,041	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	427	--	--	--	1,314,092	--	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	12,800	--	--	1,570,352	--	411,077	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	5,172	--	56,149	1,075	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	--	--	--	1,324	--	2,375	65,080	59,546
İpotek teminatl menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	66,893	--	--	--	--	270,901	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,946,168	--	136,056	2,097,438	1,314,092	5,046,134	66,265	59,546

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2. Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	--	--	56,086	777,460	949,838	4,412,592	143,858	160,328
Risk Sınıfları	1,393,463	--	280,430	1,554,920	1,266,451	4,412,592	95,905	80,164
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	989,897	--	--	18,070	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak	306,657	--	280,430	417,222	--	--	539	--
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	4,008,965	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	--	--	--	--	1,266,451	--	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,850	--	--	1,115,701	--	228,043	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	3,374	--	41,536	4,084	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	--	--	--	553	--	3,851	91,282	80,164
İpotek teminatlolu menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	95,059	--	--	--	--	130,197	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,393,463	--	280,430	1,554,920	1,266,451	4,412,592	95,905	80,164

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

3. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	--	--	27,279	1,048,719	985,569	5,046,411	99,398	119,092
Risk Sınıfları	1,946,168	--	136,394	2,097,438	1,314,092	5,046,411	66,265	59,546
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,377,856	--	--	362	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak	441,476	--	136,394	520,228	--	9,591	110	--
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	46,716	--	--	--	--	4,296,041	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	427	--	--	--	1,314,092	--	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	12,800	--	--	1,570,352	--	411,077	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	5,172	--	56,149	1,075	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	--	--	--	1,324	--	2,375	65,080	59,546
İpotek teminatlolu menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	61,448	--	--	--	--	271,178	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,940,723	--	136,394	2,097,438	1,314,092	5,046,411	66,265	59,546

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

3. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	--	--	56,151	777,460	949,838	4,412,792	143,858	160,328
Risk Sınıfları	1,388,018	--	280,753	1,554,920	1,266,451	4,412,792	95,905	80,164
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	989,897	--	--	18,070	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak	306,657	--	280,753	417,222	--	--	539	--
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	4,008,965	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	--	--	--	--	1,266,451	--	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,850	--	--	1,115,701	--	228,043	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	3,374	--	41,536	4,084	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	--	--	--	553	--	3,851	91,282	80,164
İpotek teminatlının menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	89,614	--	--	--	--	130,397	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,388,018	--	280,753	1,554,920	1,266,451	4,412,792	95,905	80,164

4. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	BANKA		KONSOLİDE	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	586,090	520,013	586,117	520,034
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Piyasa Riskine Esas Tutar) (PRSY)	20,234	2,144	20,234	2,144
Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Operasyonel Riskine Esas Tutar) (ORSY)	39,019	25,668	39,079	25,673
Özkaynak	971,413	906,455	971,258	906,281
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	% 12.04	% 13.24	% 12.04	% 13.23
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	% 9.19	% 8.17	% 9.18	% 8.16
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	% 9.19	% 8.20	% 9.18	% 8.20

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	678,860	550,000
Hisse senedi ihraç primleri	--	--
Hisse senedi iptal kârları	--	--
Yedek akçeler	46,786	--
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	--	--
Kâr	67,404	168,918
Net Dönem Kârı	67,404	74,210
Geçmiş Yıllar Kârı	--	94,708
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	--	--
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	--	--
Azınlık payları	32	43
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	793,082	718,961
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	32,318	132,843
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	14,339	19,573
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	5,537	5,336
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	--	--
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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'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'nunu 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	52,194	157,252
Çekirdek Sermaye Toplamı	740,888	561,209
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler)	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	--	--
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	--	--

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	--	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	--	--
İlave Ana Sermaye Toplamı	--	--
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	--	2,236
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 (-)	--	2,236
Ana Sermaye Toplamı	740,888	558,973
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	155,600	287,101
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	--	--
Genel Karşılıklar	75,029	60,513
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	--	--
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	230,629	347,614
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	230,629	347,614
SERMAYE	971,517	906,587
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	--	--
Kanununun 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(-)	--	--
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	--	--
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	259	306

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

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	971,258	906,281
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	--	--

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (01.01.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	155,600	155,600

II. 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 kurulunun 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 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ve “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 ve Finansal Raporlama Bölümü tarafından alım satım portföyü piyasa değerleri ve realize kar zararı raporlanmaktadır. Risk Yönetimi ve Aktif Pasif Komitesi tarafından alım satım işlemlerinin Risk İştahı Politikası’na uyumu sürekli takip edilmektedir. Aktif pasif vade uyumsuzluğundan kaynaklanan piyasa riski ise gap raporları vasıtası ile ayrıca takip edilmektedir.

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 – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	5,851
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	61
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	--
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	347
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	125
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	13,850
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	20,234
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	252,925

Önceki Dönem	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	367
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	58
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	--
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	527
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	35
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1,157
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	2,144
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	26,800

2. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler tablosu

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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. Ana ortaklık Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemler hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Grup, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 139,036 TL bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2014: 92,047 TL açık pozisyon) ve 141,466 TL’si bilanço dışı açık pozisyondan (31 Aralık 2014: 91,498 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 2,430 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2014: 549 TL açık pozisyon) taşımaktadır. Maruz kalınan 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 TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru (tam TL)	3.0009 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru (tam TL)	3.3669 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
22 Eylül 2015	2.9978	3.3847
23 Eylül 2015	3,0069	3.3602
28 Eylül 2015	3.0069	3.3602
29 Eylül 2015	3.0464	3.4057
30 Eylül 2015	3.0009	3.3669

2015 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 3.0006 TL, Avro döviz alış kuru 3.3722 TL’dir (tam TL).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	9,544	1,039,513	184,148	1,233,205
Bankalar	15,401	52,611	3,196	71,208
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV. (*)	1,596	3,071	--	4,667
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	60,311	459,406	--	519,717
Krediler (**)	902,215	1,473,612	75,335	2,451,162
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (***)	554	596	1	1,151
Toplam Varlıklar	989,621	3,028,809	262,680	4,281,110
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	116,309	54,906	24,197	195,412
Döviz Tevdiat Hesabı	462,994	1,680,404	44,306	2,187,704
Para Piyasalarına Borçlar	51,450	390,026	--	441,476
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	678,573	586,092	--	1,264,665
Muhtelif Borçlar	9,660	26,437	1,725	37,822
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler(****)	1,902	13,092	1	14,995
Toplam Yükümlülükler	1,320,888	2,750,957	70,229	4,142,074
Net Bilanço Pozisyonu	(331,267)	277,852	192,451	139,036
Net Nazım Hesap Pozisyonu	327,173	(277,013)	(191,626)	(141,466)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****)	1,495,466	1,090,387	146,197	2,732,050
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	1,168,293	1,367,400	337,823	2,873,517
Gayri Nakdi Krediler (*****)	174,415	617,298	583	792,296
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	1,053,988	2,623,701	152,356	3,830,045
Toplam Yükümlülükler	1,201,158	2,657,805	63,129	3,922,092
Net Bilanço Pozisyonu	(147,170)	(34,104)	89,227	(92,047)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	143,138	37,105	(88,745)	91,498
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****)	369,306	739,318	144,591	1,253,215
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	226,168	702,213	233,336	1,161,716
Gayri Nakdi Krediler (*****)	163,667	553,872	--	717,539

(*) 3,204 TL tutarında alım satım amaçlı türev finansal varlıklar reeskontu dahil edilmemiştir.

(**) 293,683 TL tutarında döviz endeksli kredi, reeskont ve tahakkuk tutarını içermektedir.

(***) 7,705 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemektedir.

(****) 3,205 TL tutarında alım satım amaçlı türev finansal borçlar reeskontu dahil edilmemiştir.

(*****) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 111,800 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2014: 160,029 TL), türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 125,354 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2014: 163,212 TL döviz satım taahhüdü) yer almaktadır.

(*****) Net nazım hesap pozisyonu üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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	1,247,743	--	--	--	--	61,448	1,309,191
Bankalar	--	--	--	--	--	71,739	71,739
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	12,998	14,201	38,561	76,957	36,568	--	179,285
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	12,018	9,637	517,548	68,053	--	607,256
Verilen Krediler	870,131	2,531,312	1,096,790	2,096,221	414,052	65,920	7,074,426
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	--	--	--	--	229,766	229,766
Toplam Varlıklar	2,130,872	2,557,531	1,144,988	2,690,726	518,673	428,873	9,471,663
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	252,030	8,646	--	--	--	14,849	275,525
Diğer Mevduat	3,410,777	1,449,545	293,475	15,566	--	399,872	5,569,235
Para Piyasalarına Borçlar	579,292	--	--	--	--	--	579,292
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	112,243	112,243
İhraç Edilen Menkul Değerler	108,354	281,541	161,844	--	--	--	551,739
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	113,052	786,609	377,242	4,503	--	--	1,281,406
Diğer Yükümlülükler (**)	6,003	3,539	21,911	53,968	45,027	971,775	1,102,223
Toplam Yükümlülükler	4,469,508	2,529,880	854,472	74,037	45,027	1,498,739	9,471,663
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	27,651	290,516	2,616,689	473,646	--	3,408,502
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,338,636)	--	--	--	--	(1,069,866)	(3,408,502)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	578	1,267	4,882	8,938	--	4,426,779	4,442,444
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	(579)	(1,267)	(4,882)	(8,937)	--	(4,480,994)	(4,496,659)
Toplam Pozisyon	(2,338,637)	27,651	290,516	2,616,690	473,646	(1,124,081)	(54,215)

(*) Faizsiz kolonu 193,841 TL tutarında maddi duran varlıkları, 5,537 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 203 TL tutarında vergi varlığını, 4,308 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 25,877 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 760,785 TL tutarında özkaynaklar, 95,579 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 201 TL kiralama işlemlerinden borçlar, 94,323 TL tutarında karşılıklar ve 20,887 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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	56,509	--	--	--	--	966,600	1,023,109
Bankalar	255,532	--	--	--	--	7,347	262,879
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	18,572	2,917	5,799	3,252	2,100	--	32,640
Para Piyasalarından Alacaklar	23,189	--	--	--	--	--	23,189
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,154	--	19,737	257,336	99,682	--	381,909
Verilen Krediler	523,493	2,393,728	1,086,028	1,801,868	311,849	72,668	6,189,634
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	--	--	--	--	123,360	123,360
Toplam Varlıklar	882,449	2,396,645	1,111,564	2,062,456	413,631	1,169,975	8,036,720
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	156,003	--	--	--	--	2,845	158,848
Diğer Mevduat	2,781,561	1,641,634	345,893	9,198	--	304,231	5,082,517
Para Piyasalarına Borçlar	325,977	--	--	--	--	--	325,977
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	61,250	61,250
İhraç Edilen Menkul Değerler	46,305	163,385	263,245	--	--	--	472,935
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	56,687	538,917	425,642	--	--	--	1,021,246
Diğer Yükümlülükler (**)	2,135	2,372	5,486	1,719	116,677	785,558	913,947
Toplam Yükümlülükler	3,368,668	2,346,308	1,040,266	10,917	116,677	1,153,884	8,036,720
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	50,337	71,298	2,051,539	296,954	16,091	2,486,219
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,486,219)	--	--	--	--	--	(2,486,219)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	--	--	--	--	--	1,598,016	1,598,016
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	--	--	--	--	--	(1,613,738)	(1,613,738)
Toplam Pozisyon	(2,486,219)	50,337	71,298	2,051,539	296,954	369	(15,722)

(*) Faizsiz kolonu 31,494 TL tutarında maddi duran varlıkları, 5,336 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 2,338 TL tutarında vergi varlığını, 919 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 83,273 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 586,128 TL tutarında özkaynaklar, 101,408 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 211 TL kiralama işlemlerinden borçlar, 77,412 TL tutarında karşılıklar ve 20,399 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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 T.C. Merkez Bankası	0.24	0.24	--	2.96
Bankalar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.73	5.19	--	13.97
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.35	4.28	--	9.08
Verilen Krediler	6.26	6.03	--	15.64
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0.41	0.49	--	10.82
Diğer Mevduat	1.59	2.26	--	12.35
Para Piyasalarına Borçlar	0.53	0.68	--	9.41
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	10.87
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.01	1.70	--	6.59

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	--	--	1.48
Bankalar	--	0.56	--	11.11
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.28	5.07	--	14.53
Para Piyasalarından Alacaklar	--	0.45	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.39	4.17	--	5.59
Verilen Krediler	6.51	5.80	--	14.17
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0.60	0.63	--	7.50
Diğer Mevduat	2.41	2.67	--	10.46
Para Piyasalarına Borçlar	0.53	0.69	--	8.25
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	9.86
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.02	1.65	--	7.23

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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)

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.

	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	500	-98,730	%-10,16
TRY	-400	91,149	%9,38
ABD Doları	200	-43,986	%-4,53
ABD Doları	-200	26,211	%2,70
Avro	200	-30,088	%-3,10
Avro	-200	538	%0,06
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-172,804	%-17,79
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		117,898	%12,14

V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

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.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 5 Ocak 2015 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az %40, toplam için ise en az %60 olması gerekmektedir. 30 Eylül 2015 itibarıyla 2015 yılı boyunca gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Likidite Karşılama Oranı (Konsolide)	
	YP	YP+TP
Ortalama (%)	104.63	74.91
En Yüksek (%)	117.92	88.97
En Düşük (%)	94.70	62.33

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma yan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	227,852	1,081,339	--	--	--	--	--	1,309,191
Bankalar	71,739	--	--	--	--	--	--	71,739
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	--	12,578	14,199	24,452	77,375	50,681	--	179,285
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	12,018	9,637	517,548	68,053	--	607,256
Verilen Krediler	--	831,086	909,886	3,023,347	1,989,574	254,613	65,920	7,074,426
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	--	--	--	--	--	229,766	229,766
Toplam Varlıklar	299,591	1,925,003	936,103	3,057,436	2,584,497	373,347	295,686	9,471,663
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	14,849	252,030	8,646	--	--	--	--	275,525
Diğer Mevduat	399,872	3,410,777	1,449,545	293,475	15,566	--	--	5,569,235
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	99,955	478,999	206,362	278,707	217,383	--	1,281,406
Para Piyasalarına Borçlar	--	579,292	--	--	--	--	--	579,292
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	108,354	281,541	161,844	--	--	--	551,739
Muhtelif Borçlar	--	112,243	--	--	--	--	--	112,243
Diğer Yükümlülükler (**)	--	106,584	5,765	25,924	56,421	45,156	862,373	1,102,223
Toplam Yükümlülükler	414,721	4,669,235	2,224,496	687,605	350,694	262,539	862,373	9,471,663
Likidite Fazlası/ (Açığı)	(115,130)	(2,744,232)	(1,288,393)	2,369,831	2,233,803	110,808	(566,687)	--

Önceki dönem

Toplam Varlıklar	208,161	1,727,479	737,894	2,874,241	1,935,710	357,207	196,028	8,036,720
Toplam Yükümlülükler	307,076	3,557,109	1,898,775	1,116,409	204,393	288,665	664,293	8,036,720
Net Likidite Açığı	(98,915)	(1,829,630)	(1,160,881)	1,757,832	1,731,317	68,542	(468,265)	--

(*)Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**)Özsermaye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılmayan sütununda gösterilmiştir

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

2. Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Banka bünyesinde 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 Krediler Bölümü 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
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez				
Bankalarından Alacaklar	1,378,218	57,141	--	--
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	1,107,799	441,476	--	--
Kurumsal Alacaklar	4,342,757	46,716	--	--
Perakende Alacaklar	1,314,519	427	--	--
Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış				
Alacaklar	1,994,229	12,800	2,993,820	--
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	62,396	--	53,200	--
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	128,325	--	32,399	--
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli				
Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	--	--	--	--
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	332,626	--	--	--
Toplam	10,660,869	558,560	3,079,419	--

(*) 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 – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi azaltım tekniği olarak Basit Finansal Teminat Yöntemi dahilinde yer alan teminat tiplerinden garantiler ve 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. Banka'nın tüm süreçleri İç Kontrol Birimi tarafından kontrol matrisleri aracılığıyla düzenli olarak denetlenmekte, aynı zamanda Teftiş Kurulu tarafından da denetime tabi tutulmaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. 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	Ticari &	Hazine &	Grup'un
	Bankacılık	Kurumsal	Genel Müdürlük	Toplam
		Bankacılık		Faaliyeti
Cari Dönem - 1 Ocak - 30 Eylül 2015				
Faaliyet Geliri	131,981	174,339	24,429	330,749
Faaliyet Kârı	(12,482)	111,869	(12,143)	87,244
Vergi Gideri				(19,840)
Dönem Net Kârı/(Zararı)				67,404
Cari Dönem- 30 Eylül 2015				
Bölüm Varlıkları	2,505,177	4,503,329	2,463,157	9,471,663
Dağıtılmamış Varlıklar				
Toplam Varlıklar				9,471,663
Bölüm Yükümlülükleri	4,228,475	1,345,530	3,136,873	8,710,878
Dağıtılmamış Yükümlülükler				
Özkaynaklar				760,785
Toplam Yükümlülükler				9,471,663
	Perakende	Ticari &	Hazine &	Grup'un
	Bankacılık	Kurumsal	Genel Müdürlük	Toplam
		Bankacılık		Faaliyeti
Önceki Dönem - 1 Ocak – 30 Eylül 2014				
Faaliyet Geliri	120,803	138,183	4,959	263,945
Faaliyet Kârı	12,084	77,651	(17,623)	72,112
Vergi Gideri				(16,396)
Dönem Net Kârı/(Zararı)				55,716
Önceki Dönem- 31 Aralık 2014				
Bölüm Varlıkları	2,018,668	4,098,298	1,919,754	8,036,720
Dağıtılmamış Varlıklar				--
Toplam Varlıklar				8,036,720
Bölüm Yükümlülükleri	3,763,662	1,323,725	2,363,203	7,450,592
Dağıtılmamış Yükümlülükler				--
Özkaynaklar				586,128
Toplam Yükümlülükler				8,036,720

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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	22,211	39,237	19,354	28,867
TCMB	53,775	1,193,968	56,509	918,379
Diğer	--	--	--	--
Toplam	75,986	1,233,205	75,863	947,246

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	53,775	112,630	56,509	95,761
Vadeli Serbest Hesap	--	--	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	1,081,338	--	822,618
Toplam	53,775	1,193,968	56,509	918,379

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%11.50 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %6-%20 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB’nin 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılı Kasım ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına ve TCMB’nin 2 Mayıs 2015 tarihli 2015-35 nolu basın duyurusuna istinaden, 2015 yılı Mayıs ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların ABD Doları cinsinden tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

2.1 Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	8,590	--	7,258	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	8,590	--	7,258	--

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.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	5,333	--	4,244	--
Toplam	5,333	--	4,244	--

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	16,648	--	780	--
Swap İşlemleri	76,743	1	5,475	1
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	61,804	3,203	4,425	2,110
Diğer	--	--	--	--
Toplam	155,195	3,204	10,680	2,111

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	444	20	225,436	30,146
Yurt dışı	87	71,188	52	7,245
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	531	71,208	225,488	37,391

3.2 Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1 Satılmaya hazır 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.	72,185	511,225	16,523	357,017
Diğer	--	--	--	--
Toplam	72,185	511,225	16,523	357,017

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	607,256	381,909
Borsada İşlem Gören	607,256	381,909
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	--	--
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	607,256	381,909

5. Kredilere ilişkin açıklamalar**5.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	--	--	--
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,693	--	2,143	--
Toplam	2,693	--	2,143	--

5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	6,613,333	2,068	--	226,143	160,068	6,894
İşletme Kredileri	--	--	--	--	--	--
İhracat Kredileri	292,849	--	--	18,409	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	195,281	--	--	3	--	--
Tüketici Kredileri	392,840	50	--	38,055	8,037	4,395
Kredi Kartları	36,681	--	--	3,228	--	--
Diğer	5,695,682	2,018	--	166,448	152,031	2,499
İhtisas Kredileri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Toplam	6,613,333	2,068	--	226,143	160,068	6,894

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	2,068	160,068
1 veya 2 defa uzatılanlar	2,068	157,112
3,4 veya 5 defa uzatılanlar	--	2,956
5 üzeri uzatılanlar	--	--

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre	2,068	160,068
0-6 ay	352	6,198
6 Ay -12 ay	57	25,183
1 – 2 yıl	1,411	31,190
2 – 5 yıl	248	77,982
5 yıl ve üzeri	--	19,345

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Cari Dönem	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	31,662	7,937	39,599
31-60 gün arası	50,285	18,607	68,892
61-90 gün arası	47,625	14,688	62,313
Toplam	129,572	41,232	170,804

Önceki Dönem	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	32,285	6,761	39,046
31-60 gün arası	42,511	24,188	66,699
61-90 gün arası	43,037	12,626	55,663
Toplam	117,833	43,575	161,408

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	12,198	327,532	339,730
Konut Kredisi	935	179,711	180,646
Taşıt Kredisi	64	7,089	7,153
İhtiyaç Kredisi	11,199	140,732	151,931
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	94,205	94,205
Konut Kredisi	--	90,849	90,849
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	3,356	3,356
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	1,841	1,841
Konut Kredisi	--	1,841	1,841
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	3,373	--	3,373
Taksitli	297	--	297
Taksitsiz	3,076	--	3,076
Bireysel Kredi Kartları-YP	60	--	60
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	60	--	60
Personel Kredileri-TP	140	1,543	1,683
Konut Kredisi	--	68	68
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	140	1,475	1,615
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	988	--	988
Taksitli	175	--	175
Taksitsiz	813	--	813
Personel Kredi Kartları-YP	22	--	22
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	22	--	22
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	5,918	--	5,918
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	22,699	425,121	447,820

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	178,217	1,452,990	1,631,207
İşyeri Kredileri	--	76	76
Taşıtlı Kredileri	2,434	34,813	37,247
İhtiyaç Kredileri	175,783	1,418,101	1,593,884
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	498	135,185	135,683
İşyeri Kredileri	--	2,316	2,316
Taşıtlı Kredileri	--	10,760	10,760
İhtiyaç Kredileri	498	122,109	122,607
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	--	--	--
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıtlı Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	35,381	--	35,381
Taksitli	5,945	--	5,945
Taksitsiz	29,436	--	29,436
Kurumsal Kredi Kartları-YP	85	--	85
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	85	--	85
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	92,457	--	92,457
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	306,638	1,588,175	1,894,813

5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	--	--
Özel	7,008,506	6,116,966
Toplam	7,008,506	6,116,966

5.6 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	6,783,118	5,832,593
Yurt dışı Krediler	225,388	284,373
Toplam	7,008,506	6,116,966

5.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	3,712	3,854
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	15,331	14,716
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	49,481	37,487
Toplam	68,524	56,057

5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**5.9.1 Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer 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	--	--	107
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	107
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Önceki Dönem	--	--	221
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	221
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--

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	37,384	43,803	47,538
Dönem İçinde İntikal (+)	98,884	2,897	1,702
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	71,840	66,959
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	72,039	66,759	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	7,345	12,403	10,268
Aktiften Silinen(*) (-)	34,408	3,837	29,504
Kurumsal ve Ticari Krediler	34,408	2,805	22,848
Bireysel Krediler	--	1,029	6,631
Kredi Kartları	--	3	25
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	22,476	35,541	76,427
Özel Karşılık (-)	3,712	15,331	49,481
Bilançodaki Net Bakiyesi	18,764	20,210	26,946

(*) 33,341 TL tutarında kredi Haziran 2015'te, 34,408 TL tutarında kredi Temmuz 2015'te varlık yönetim şirketine satılmıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.9.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	58	367	24,540
Özel Karşılık (-)	11	46	7,336
Bilançodaki Net Bakiyesi	47	321	17,204
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	21,624	10,091	3,333
Özel Karşılık (-)	1,081	1,511	2,654
Bilançodaki Net Bakiyesi	20,543	8,580	679

5.9.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	18,764	20,210	26,946
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	22,476	35,541	76,427
Özel Karşılık Tutarı (-)	3,712	15,331	49,481
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	18,764	20,210	26,946
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	33,530	29,087	10,051
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	37,384	43,803	47,538
Özel Karşılık Tutarı (-)	3,854	14,716	37,487
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	33,530	29,087	10,051
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--

5.10 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Tahsil imkanı kalmayan ve zarar niteliğine dönüşen krediler için %100 karşılık ayrılmaktadır. Teminat unsurunun bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır. Teminat unsurunun bulunmaması halinde ise, muhtelif periyotlarla istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

6. **Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

7. **İştiraklere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

8. **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarda konsolide edilmiş 5,445 TL bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumuna ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.
ANA SERMAYE	5,312
Ödenmiş Sermaye	5,500
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	--
Hisse Senedi İhraç Primleri	--
Yedek Akçeler	--
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	--
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	188
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--
Konsolidasyon Şerefıyesi (Net) (-)	--
KATKI SERMAYE	--
SERMAYE	5,312
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	--
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	5,312

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

8.1 *Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

8.2 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	--	--
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 yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	5,445	5,445
Rayiç Değer İle Değerleme	--	--

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	--	--
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	5,445	5,445

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı – Farklıya Oy Oranı (%)	Bankanın Risk Grubun Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul	%99.0	%99.0	Tam Konsolidasyon

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
5,419	5,312	11	424	--	(13)	(59)	5,419

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

15. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin bilgiler**15.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı**

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, 964 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu, indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda hesaplanmıştır (31 Aralık 2014: 2,236 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Ertelemiş vergi varlığı Grup’un 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	
	Ertelemiş Vergi Matrahı	Ertelemiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Peşin Tahsil Edilen/Ödenen Komisyon Gelir/Gideri	6,608	1,322
Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Karşılığı	8,022	1,605
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(3,828)	(766)
Devreden Mali Zarar	201	40
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(16,298)	(3,260)
Diğer	474	95
Ertelemiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	(4,821)	(964)

	Önceki Dönem	
	Ertelemiş Vergi Matrahı	Ertelemiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Finansal Varlıkların Değerlemesi	3,029	606
Peşin Tahsil Edilen/Ödenen Komisyon Gelir/Gideri	7,709	1,542
Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Karşılığı	7,751	1,550
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(6,293)	(1,259)
Devreden Mali Zarar	161	32
Diğer	(1,179)	(235)
Ertelemiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	11,181	2,236

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2015	1 Ocak – 31 Aralık 2014
Ertelemiş Vergi Varlığı, 1 Ocak	2,236	13,266
Ertelemiş Vergi Geliri / (Gideri)	(8,602)	(7,316)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi	5,401	(3,716)
Diğer	1	2
Ertelemiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu Bakiye	(964)	2,236

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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*

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Grup’un 201 TL tutarında devreden mali zarar üzerinden hesaplanmış 40 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu devreden zararın 120 TL’si 2018 yılına, 81 TL’si 2019 yılına kadar kullanılabilir.

15.3 *Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı*

Yoktur.

16. **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar**

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Grup’un 4,308 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 919 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

17.1 *Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler*

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 14,490 TL (31 Aralık 2014: 14,993 TL) tutarındadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	27,722	--	33,127	1,750,406	133,746	103,445	23,372	--	2,071,818
Döviz Tevdiat Hesabı	187,497	--	94,618	1,676,290	54,419	59,633	107,896	--	2,180,353
Yurt içinde Yer. K.	164,324	--	90,047	1,659,830	51,945	14,322	10,329	--	1,990,797
Yurt dışında Yer.K.	23,173	--	4,571	16,460	2,474	45,311	97,567	--	189,556
Resmi Kur. Mevduatı	32,197	--	--	--	1,728	--	--	--	33,925
Tic. Kur. Mevduatı	144,391	--	87,299	700,431	150,367	80,984	53,962	--	1,217,434
Diğ. Kur. Mevduatı	713	--	715	55,595	1,316	--	14	--	58,353
Kıymetli Maden DH	7,352	--	--	--	--	--	--	--	7,352
Bankalararası Mevduat	14,849	--	176,644	84,032	--	--	--	--	275,525
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurt içi Bankalar	12	--	89,027	--	--	--	--	--	89,039
Yurt dışı Bankalar	14,636	--	87,617	84,032	--	--	--	--	186,285
Katılım Bankaları	201	--	--	--	--	--	--	--	201
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	414,721	--	392,403	4,266,754	341,576	244,062	185,244	--	5,844,760

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	30,095	--	21,238	1,335,821	225,947	148,556	29,334	--	1,790,991
Döviz Tevdiat Hesabı	131,150	--	51,395	1,836,067	171,957	17,941	117,600	--	2,326,110
Yurt içinde Yer. K.	101,508	--	49,226	1,802,940	166,241	17,163	7,471	--	2,144,549
Yurt dışında Yer.K.	29,642	--	2,169	33,127	5,716	778	110,129	--	181,561
Resmi Kur. Mevduatı	397	--	--	--	--	--	--	--	397
Tic. Kur. Mevduatı	140,051	--	90,371	460,747	103,648	86,244	32,026	--	913,087
Diğ. Kur. Mevduatı	705	--	--	47,346	961	1,075	12	--	50,099
Kıymetli Maden DH	1,833	--	--	--	--	--	--	--	1,833
Bankalararası Mevduat	2,845	--	89,566	66,437	--	--	--	--	158,848
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurt içi Bankalar	4	--	53,837	--	--	--	--	--	53,841
Yurt dışı Bankalar	2,731	--	35,729	66,437	--	--	--	--	104,897
Katılım Bankaları	110	--	--	--	--	--	--	--	110
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	307,076	--	252,570	3,746,418	502,513	253,816	178,972	--	5,241,365

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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	596,710	514,443	1,457,517	1,252,784
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	150,423	128,316	1,350,579	1,462,145
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	--	--	--	--
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	747,133	642,759	2,808,096	2,714,929

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	18,898	21,159
- 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	1,564	2,641
- 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 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	18,426	--	2,955	--
Swap İşlemleri	46,977	--	2,027	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	61,840	3,205	4,617	2,113
Diğer	--	--	--	--
Toplam	127,243	3,205	9,599	2,113

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	--	--	--	--
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	16,741	24,871	22,216	33,265
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	1,018,874	--	790,868
Toplam	16,741	1,043,745	22,216	824,133

Aralık 2014 döneminde vadesi gelen 30.5 milyon ABD Doları ve 69.5 milyon EUR tutarındaki sendikasyon kredisi aynı ay içinde 30 milyon ABD Doları ve 70 milyon EUR olarak yenilenmiştir.

3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	16,741	681,536	21,703	601,088
Orta ve Uzun Vadeli	--	362,209	513	223,045
Toplam	16,741	1,043,745	22,216	824,133

3.3 Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Grup, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat, banka borçlanmaları, kullanılan krediler ve tahvil/bono ihracı ile sağlamaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	491,350	70,500	--	--
Maliyet	491,350	70,500	--	--
Defter Değeri	479,890	71,849	--	--

5. Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar

Bilançonun muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemleri bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. **Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Banka’ya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar**

- 6.1 **Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama**

Bulunmamaktadır.

- 6.2 **Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	--	--	--	--
1-4 Yıl Arası	217	201	233	211
4 Yılda Fazla	--	--	--	--
Toplam	217	201	233	211

- 6.3 **Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Grup, Genel Müdürlük ve bazı şubeleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira ödemesinin peşin yapıldığı durumlarda, ödenen tutar “Diğer Aktifler” hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmekte, takip eden aylarda kira giderleri kar zarar hesaplarında giderleştirilmektedir.

Faaliyet kiralama işlemlerinde sözleşme değişikliklerinin Grup’a getirdiği yeni yükümlülükler bulunmamaktadır. Grup’un faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

- 6.4 **Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar**

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

7. **Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

Cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	58,211	51,305
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	103	3
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	12,642	6,577
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	8,003	2,396
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	4,176	2,631
Diğer	--	--
Toplam	75,029	60,513

8.2 Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 7 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda aktif kalemler içinde dövizde endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir (31 Aralık 2014: 1,939 TL).

8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 1,450 TL'dir (31 Aralık 2014: 894 TL).

8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8.4.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8.4.3 Çalışan hakları karşılığı

Grup'un 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 11,072 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2014: 11,752 TL) 5,427 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2014: 4,609 TL), 2,595 TL izin karşılığı (31 Aralık 2014: 3,143 TL) ve 3,050 TL ikramiye karşılığından (31 Aralık 2014: 4,000 TL oluşmaktadır.)

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup’un 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 19,876 TL’dir (31 Aralık 2014: 20,399 TL’dir.). Grup’un 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü 10,298 TL olup 8,328 TL peşin ödenmiş vergiler ile netleştirildiğinde kurumlar vergisine ilişkin borcu 1,970 TL’dir.

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,970	3,662
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6,637	6,438
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	323	288
BSMV	6,654	5,765
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--	--
Ödenecek Katma Değer Vergisi	42	180
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	1,922	1,916
Diğer	190	199
Toplam	17,738	18,448

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	906	830
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,042	948
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	63	58
İşsizlik Sigortası-İşveren	127	115
Diğer	--	--
Toplam	2,138	1,951

9.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup’un ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirildikten sonra 1,011 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi Bankalardan	--	--	--	--
Yurt içi Diğer Kuruluşlardan	--	--	--	116,678
Yurt dışı Bankalardan	--	98,401	--	81,845
Yurt dışı Diğer Kuruluşlardan	--	122,519	--	93,051
Toplam	--	220,920	--	291,574

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	678,860	550,000
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

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka’nın sermayesi, 127,045 TL’si Fiba Holding A.Ş.’den sağlanan ve ödenmiş sermayeye dönüştürülmesine izin verilen sermaye benzeri krediden, 1,815 TL tutarındaki kısmı ise diğer hissedarlardan nakden karşılanmak üzere 128,860 TL artırılmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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 Değerler Değerleme Farkları	(5,044)	(24,926)	(115)	(8,248)
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	(5,044)	(24,926)	(115)	(8,248)

12.10 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.11 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

Bulunmamaktadır.

12.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I.Tertip Kanuni Yedek Akçe	3,711	--
II.Tertip Kanuni Yedek Akçe	--	--
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	--	--

12.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	43,075	--
Dağıtılmamış Karlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	53	54
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	--	(1)
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	--	--
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	--	--
Diğer	--	--
Dönem Sonu Bakiye	53	53

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 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	301,494	491,871
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	41,430	20,444
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm.İlişkin Prom.Uyg.Taah.	1	--
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	84,671	93,359
İhracat Taahhütleri	3,067	2,357
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	139,230	121,680
Diğer Cayılamaz Taahhütler	3,262	2,803
Toplam	573,155	732,514

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	336,610	329,927
YP Teminat Mektupları	228,664	236,904
Akreditifler	433,191	319,233
Aval ve Kabul Kredileri	130,816	161,617
Toplam	1,129,281	1,047,681

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	25,214	23,275
Kesin Teminat Mektupları	436,358	442,234
Avans Teminat Mektupları	41,476	40,132
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	12,741	12,151
Diğer Teminat Mektupları	49,485	49,039
Toplam	565,274	566,831

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	38,513	31,786
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	38,513	31,786
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,090,768	1,015,895
Toplam	1,129,281	1,047,681

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4. I ve II’nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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 1,246 TL (31 Aralık 2014: 969 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 – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Konsolide gelir 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	494,522	104,082	407,058	90,410
Kısa Vadeli Kredilerden	296,634	19,426	252,506	18,628
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	197,888	84,656	154,552	71,782
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	780	--	2,331	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	495,302	104,082	409,389	90,410

(*) 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	--	--	--	--
Yurt içi Bankalardan	9,111	155	7,414	247
Yurt dışı Bankalardan	--	9	--	22
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	9,111	164	7,414	269

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	681	163	591	122
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4,070	15,542	740	8,944
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	--	--	--	--
Toplam	4,751	15,705	1,331	9,066

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1,017	12,354	959	5,045
T.C. Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurt içi Bankalara	1,017	468	959	518
Yurt dışı Bankalara	--	11,886	--	4,527
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	16,337	--	18,893
Toplam	1,017	28,691	959	23,938

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	40,081	--	34,070	--

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	1,701	--	--	--	--	--	1,701
Tasarruf Mevduatı	--	2,245	111,567	19,871	12,184	1,901	--	147,768
Resmi Mevduat	--	--	--	28	--	--	--	28
Ticari Mevduat	--	10,991	35,051	13,158	9,594	3,395	--	72,189
Diğer Mevduat	--	28	3,655	2,170	1	1	--	5,855
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	14,965	150,273	35,227	21,779	5,297	--	227,541
Yabancı Para								
DTH	--	872	32,642	3,127	866	2,790	--	40,297
Bankalararası Mevduat	--	847	--	--	--	--	--	847
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	1,719	32,642	3,127	866	2,790	--	41,144
Genel Toplam	--	16,684	182,915	38,354	22,645	8,087	--	268,685

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	644,647	559,366
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	280	2,507
Türev Finansal İşlemlerden	233,753	95,168
Kambiyo İşlemlerinden Kar	410,614	461,691
Zarar (-)	649,283	540,184
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,639	805
Türev Finansal İşlemlerden	236,863	73,188
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	410,781	466,191
Net Ticari Kar/(Zarar)	(4,636)	19,182

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri; genel ve özel karşılık iptalleri, aktiflerin satışından elde edilen gelirler, çek-senet komisyonları, masraf karşılığı vb. tahsil edilen komisyonlardan oluşmaktadır.

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	48,589	36,444
<i>III.Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	1,777	3,085
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	1,633	14,803
<i>V.Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	45,179	18,556
Genel Karşılık Giderleri	14,517	8,148
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	--	--
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.</i>	--	--
<i>Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i>	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri	--	--
<i>İştirakler</i>	--	--
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	--	--
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</i>	--	--
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	--	--
Diğer	--	--
Toplam	63,106	44,592

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	93,310	83,857
Kıdem Tazminatı Karşılığı	830	908
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,868	6,913
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,829	3,238
Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	2	42
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	43,098	34,469
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	22,803	18,599
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	703	665
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	1,228	366
<i>Diğer Giderler</i>	18,364	14,839
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	36	8
Diğer	30,426	17,806
Toplam	180,399	147,241

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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, 30 Eylül 2015 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 8,602 TL ertelenmiş vergi gideri ile 11,238 TL cari vergi gideri yansıtmıştır. (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 6,413 TL ertelenmiş vergi gideri, 9,983 TL cari vergi gideri).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(8,602)	(6,413)
Ertelenmiş Vergi Aktifi İçin Ayrılan Karşılık	--	--
Ertelenmiş Vergi Karşılığı	(8,602)	(6,413)

9.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)	1,744	911
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-)	(317)	(5,101)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)	(10,627)	(2,488)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+)	598	265
Mali Zararların Oluşmasından (+)	--	--
Mali Zararların Kapanmasından (-)	--	--
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)	--	--
Vergi İndirim ve İstisnalarının Kapanmasından (-)	--	--
Toplam	(8,602)	(6,413)
Karşılık	--	--
Net ertelenmiş vergi geliri	(8,602)	(6,413)

9.3 Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)/ Kapanmasından (-)	1,427	(4,190)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)/ Kapanmasından (+)	(10,029)	(2,223)
Mali Zararların Oluşmasından (+)/ Kapanmasından (-)	--	--
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)/ Kapanmasından (-)	--	--
Toplam	(8,602)	(6,413)
Karşılık	--	--
Net ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	(8,602)	(6,413)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 giderleri ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

11.2 *Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.*

11.3 *Banka'nın konsolide finansal tablolarında azınlık hakları: Not V.II.13*

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Gelir Tablosundaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi; havale, sigorta, yatırım fonu, kredi kartı komisyonları, hesap işletim ücreti vb komisyonlardan oluşmaktadır.

Gelir Tablosundaki “Verilen Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi ağırlıklı olarak; kullanılan kredilerle ilgili olarak ödenen komisyonlar ile muhabir bankalara ödenen komisyonlar ve menkul kıymet ihraç komisyonlarından oluşmaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. 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 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı 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	770	15,000
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	20	3,224	20,426
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	97	103

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

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

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı 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	--	--	--	87	2,475	18,736
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	20	770	15,000
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	181	72

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

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

1.2 Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı 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 Bakiyesi	--	--	31,138	16,769	161,257	79,203
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	22,844	31,138	192,710	161,258
Mevduat Faiz Gideri	--	--	2,416	585	10,796	7,577

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

1.3 Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2014 itibarıyla Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarından temin ettiği sermaye benzeri kredi bakiyesi 116,677 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerden temin ettiği fon bakiyesi ise (repo) 30,858 TL'dir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerden sağlanan fon bakiyesi 16,816 TL'dir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.4 Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı 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 Bakiyesi	--	--	--	--	76,728	146,863
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	357,169	76,728
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	2,256	1,440
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

2. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, dahil olduğu 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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam kredilere oranı %0.05, risk grubu kuruluşlarından temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %3.69'dur.

Cari dönemde Grup'un kilit yöneticilerine sağlanan maaş, ikramiye v.b. faydaların tutarı 6,115 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2014: 4,232 TL).

2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

Bulunmamaktadır.

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Ana Ortaklık Bankanın yur içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Ana Ortaklık Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	67	1,281			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	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 A.Ş.	6	5,419	5,312

VII. Bilanço sonrası hususlar

Banka ile International Finance Corporation ("IFC") ve European Bank for Reconstruction and Development ("EBRD") arasında 23 Ekim 2015 tarihinde Sermaye İştirak Sözleşmesi (Subscription Agreement) imzalanmıştır.

Sözleşme kapsamında her bir kurumun %9.95 ve toplamda %19.90 oranında Banka'ya sermaye artırımı yolu ile hissedar olmasına yönelik gerekli yasal ve idari izinlerin temini hususunda gerekli çalışmalar başlatılmıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA’NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.