

FİBABANKA A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

Fibabanka A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

FİBABANKA A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

Fibabanka A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Şule Firuzment Bekçe
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 8 Kasım 2013

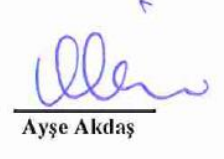
**FİBABANKA A.Ş.’NİN 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Emirhan Cad. Barbaros Plaza İş Merkezi
No: 113 Dikilitaş/Beşiktaş 34349 İstanbul
Tel : (212) 381 82 00
Faks : (212) 258 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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

 Hüsnü Mustafa Özyeğin Yönetim Kurulu Başkanı	 Fevzi Bozer Denetim Komitesi Üyesi	 Mevlüt Hamdi Aydın Denetim Komitesi Üyesi	 Bekir Dildar Genel Müdür	 Elif Alsev Utku Özbey Genel Müdür Yardımcısı	 Ayşe Akdaş Mali Kontrol 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) 258 37 78

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer bilgiler	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	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	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	16
XV.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bütçe ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	23
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	24
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	26
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	29
VI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	33

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	58
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	60
VII.	Bilanço sonrası hususlar	60

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	61
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	61
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	61

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

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

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

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

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

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

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

Credit Europe Bank N.V.’nin 2011 ve 2012 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. Banka’nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir. 2013 yılı içerisinde Banka yöneticilerine hisse satışı yapılmıştır. Yönetici hisse payı % 1.6’dır.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka’nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 550,000 TL’dir. 31 Mart 2013 tarihinde 426,650 TL olan sermayenin 25 Şubat 2013 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 17,416 TL’nin enflasyon düzeltme farkından, 9,502 TL’nin gayrimenkul satış karından ve 96,432 TL’nin de Fiba Holding A.Ş.’den nakit olarak karşılanması suretiyle toplam 123,350 TL artırılarak 550,000 TL’ye yükseltilmesine karar verilmiş, yasal prosedür 29 Mayıs 2013 tarihinde tamamlanarak sermaye artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi</u>	<u>Atanma Tarihi</u>
<i>Yönetim Kurulu</i>		
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Başkan	27-Ara-10
Fevzi Bozer	Başkan Vekili	27-Ara-10
M.Erhan Polat	Üye	27-Ara-10
Mehmet Güleşçi	Üye	27-Ara-10
Bekir Dildar(*)	Üye-Genel Müdür	27-Ara-10
Mevlüt Hamdi Aydın	Üye	24-Oca-13
İsmet Kaya Erdem	Üye	11-Şub-13
<i>Denetim Komitesi</i>		
Fevzi Bozer	Üye	27-Ara-10
Mevlüt Hamdi Aydın	Üye	24-Oca-13
<i>Genel Müdür Yardımcıları</i>		
Ahmet İlerigelen	GMY- Kurumsal ve Ticari Krediler	07-Oca-11
Ali Murat Dinç	GMY - Tüzel Bankacılık	07-Oca-11
Elif Alsev Utku Özbey	GMY - Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	07-Oca-11
Adem Aykın	GMY - Bilgi Teknolojileri	01-Tem-11
Esra Osmanağaoğlu	GMY- Operasyon	29-Şub-12
Emre Ergun	GMY - Perakende Bankacılık, Alternatif Dağıtım Kanalları, Özel Bankacılık ve Direkt Satış	01-Haz-12
Cengiz Sinanoğlu	Koordinatör - Bireysel ve Kobi Krediler	07-Şub-13
Ahu Dolu	Koordinatör – Dış İlişkiler	12-Ağu-13

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

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

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

Banka’nın 55,000,000,000 adet hissesinin 54,127,499,787 adedi Fiba Holding A.Ş.’ye, 872,500,213 adedi ise diğer hissedarlara aittir.

<u>Ad Soyad/ Ticari Unvan</u>	<u>Pay Tutarları (Nominal)</u>	<u>Pay Oranları</u>	<u>Ödenmiş Paylar (Nominal)</u>	<u>Ödenmemiş Paylar</u>
Fiba Holding A.Ş.	550,000	%100	550,000	--
Hüsnü Mustafa Özyeğin	501,600	%91.2	501,600	--

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Türkiye’de, mevduat kabulüne yetkili özel sermayeli banka olarak faaliyet gösteren Banka’nın Genel Müdürlüğü İstanbul’da bulunmaktadır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçinde 55 şubesi ve toplam 1,103 çalışanı ile hizmet vermektedir.

VI. Diğer bilgiler

Banka’nın Ticaret Unvanı:

Fibabanka Anonim Şirketi

Banka’nın Genel Müdürlüğü’nün Adresi:

Emirhan Cad. Barbaros Plaza İş Merkezi
No:113 Dikilitaş-Beşiktaş 34349 İstanbul

Banka’nın Telefon ve Faks Numaraları:

Telefon: (0212) 381 82 00

Faks : (0212) 258 37 78

Banka’nın Elektronik Site Adresi:

www.fibabanka.com.tr

Banka’nın Elektronik Posta Adresi:

malikontrol@fibabanka.com.tr

Raporlama Dönemi:

1 Ocak 2013 – 30 Eylül 2013

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

FİBABANKA A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	85,833	562,224	648,057	91,714	338,098	429,812
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	62,669	9,337	72,006	39,647	4,062	43,709
2.1 Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		62,669	9,337	72,006	39,647	4,062	43,709
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		13,287	3,245	16,532	21,010	2,636	23,646
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alın Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		49,382	5,956	55,338	18,637	1,380	20,017
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	136	136	-	46	46
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)	374,024	72,162	446,186	35	25,012	25,047
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	61,026	61,026	-	30,304	30,304
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	61,026	61,026	-	30,304	30,304
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	17,529	231,519	249,048	506	108,227	108,733
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		17,529	6,938	24,467	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	224,581	224,581	506	108,227	108,733
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.1.5)	3,212,701	1,380,671	4,593,372	2,207,546	1,013,158	3,220,704
6.1 Krediler		3,190,580	1,380,671	4,571,251	2,191,904	1,013,158	3,205,062
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		1,052	-	1,052	20,829	-	20,829
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		3,189,528	1,380,671	4,570,199	2,171,075	1,013,158	3,184,233
6.2 Takipteki Krediler		47,458	-	47,458	29,548	-	29,548
6.3 Özel Karşılıklar (-)		25,337	-	25,337	13,906	-	13,906
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)	5,445	-	5,445	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		5,445	-	5,445	-	-	-
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)	26,814	-	26,814	15,846	-	15,846
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	7,054	-	7,054	6,211	-	6,211
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		7,054	-	7,054	6,211	-	6,211
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		12,299	-	12,299	5,369	-	5,369
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	13	-	13
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	12,299	-	12,299	5,356	-	5,356
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	1,424	-	1,424	6,393	-	6,393
18.1 Satış Amaçlı		1,424	-	1,424	6,393	-	6,393
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	14,235	4,752	18,987	4,906	3,198	8,104
AKTİF TOPLAMI		3,820,027	2,321,691	6,141,718	2,378,173	1,522,059	3,900,232

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)	2,802,395	1,396,487	4,198,882	1,532,161	1,157,280	2,689,441
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		118,186	22,676	140,862	87,168	35,468	122,636
1.2 Diğer		2,684,209	1,373,811	4,058,020	1,444,993	1,121,812	2,566,805
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.2)	76,284	5,875	82,159	11,707	1,989	13,696
III. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	17,867	401,210	419,077	6,890	301,780	308,670
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		16,980	190,972	207,952	10,441	86,806	97,247
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		16,980	190,972	207,952	10,441	86,806	97,247
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.4)	293,176	-	293,176	222,746	-	222,746
5.1 Bonolar		106,257	-	106,257	121,401	-	121,401
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		186,919	-	186,919	101,345	-	101,345
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	(5.II.5)	44,640	8,982	53,622	7,413	1,951	9,364
VIII. DIĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.II.5)	54,775	5,763	60,538	31,926	2,907	34,833
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.II.6)	-	273	273	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	311	311	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	38	38	-	-	-
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 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(5.II.8)	64,180	-	64,180	41,820	-	41,820
12.1 Genel Karşılıklar		53,887	-	53,887	35,616	-	35,616
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		7,589	-	7,589	4,533	-	4,533
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		2,704	-	2,704	1,671	-	1,671
XIII. VERGİ BORCU	(5.II.9)	17,259	-	17,259	10,053	-	10,053
13.1 Cari Vergi Borcu		17,259	-	17,259	10,053	-	10,053
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
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)	-	262,967	262,967	-	89,693	89,693
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	502,738	(21,105)	481,633	382,341	328	382,669
16.1 Ödenmiş Sermaye		550,000	-	550,000	426,650	-	426,650
16.2 Sermaye Yedekleri		(595)	(21,105)	(21,700)	26,914	328	27,242
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(595)	(21,105)	(21,700)	(4)	328	324
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	9,502	-	9,502
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 (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	17,416	-	17,416
16.3 Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1 Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		(46,667)	-	(46,667)	(71,223)	-	(71,223)
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		(72,569)	-	(72,569)	(116,938)	-	(116,938)
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		25,902	-	25,902	45,715	-	45,715
16.5 Azınlık Payları	(5.II.13)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		3,890,294	2,251,424	6,141,718	2,257,498	1,642,734	3,900,232

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA

NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		15,293,281	6,545,006	21,838,287	10,051,787	3,315,052	13,366,839
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(S.III.1)	218,214	438,564	656,778	119,302	188,307	307,609
1.1. Teminat Mektupları		216,132	130,673	346,805	117,604	108,475	226,079
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		216,132	130,673	346,805	117,604	108,475	226,079
1.2. Banka Kredileri		2,082	70,433	72,515	1,698	24,218	25,916
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		2,082	70,433	72,515	1,698	24,218	25,916
1.3. Akreditifler		-	237,458	237,458	-	55,614	55,614
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	237,458	237,458	-	55,614	55,614
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(S.III.1)	11,693,594	410,155	12,103,749	8,865,463	186,278	9,051,741
2.1. Cayılamaz Taahhütler		740,130	410,155	1,150,285	306,984	116,013	422,997
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		287,944	410,155	698,099	49,256	116,013	165,269
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		378,200	-	378,200	214,154	-	214,154
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		66,306	-	66,306	37,693	-	37,693
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2,131	-	2,131	1,640	-	1,640
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		3,498	-	3,498	3,664	-	3,664
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		72	-	72	74	-	74
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,979	-	1,979	503	-	503
2.2. Cayılabilir Taahhütler		10,953,464	-	10,953,464	8,558,479	70,265	8,628,744
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		10,953,464	-	10,953,464	8,558,479	70,265	8,628,744
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(S.III.5)	3,381,473	5,696,287	9,077,760	1,067,022	2,940,467	4,007,489
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekçe 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		3,381,473	5,696,287	9,077,760	1,067,022	2,940,467	4,007,489
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		964,248	1,477,244	2,441,492	204,037	496,282	700,319
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		410,334	809,775	1,220,109	116,603	232,700	349,303
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		553,914	667,469	1,221,383	87,434	263,582	351,016
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,414,259	2,078,560	3,492,819	431,863	1,651,919	2,083,782
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		1,215,934	519,966	1,735,900	386,781	659,936	1,046,717
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		198,325	1,558,594	1,756,919	45,082	991,983	1,037,065
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		1,002,966	2,140,483	3,143,449	431,122	792,266	1,223,388
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		356,284	1,205,178	1,561,462	150,286	455,563	605,849
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		646,682	935,305	1,581,987	280,836	336,703	617,539
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)		31,224,183	19,029,408	50,253,591	18,501,619	10,973,711	29,475,330
IV. EMANET KIYMETLER		238,948	74,720	313,668	210,940	63,714	274,654
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		82,644	-	82,644	107,920	-	107,920
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		5,261	25,948	31,209	14,902	20,493	35,395
4.3. Tahsile Alınan Çekler		135,295	43,284	178,579	82,932	41,071	124,003
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		15,748	5,488	21,236	5,186	2,150	7,336
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		30,985,235	18,954,688	49,939,923	18,290,679	10,909,997	29,200,676
5.1. Menkul Kıymetler		21,732	446	22,178	19,189	3,918	23,107
5.2. Teminat Senetleri		190,692	23,755	214,447	53,835	11,252	65,087
5.3. Emtia		201,655	-	201,655	160,042	19,696	179,738
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		2,851,570	2,615,374	5,466,944	1,912,052	2,113,958	4,026,010
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		27,719,586	16,315,113	44,034,699	16,145,561	8,761,173	24,906,734
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		46,517,464	25,574,414	72,091,878	28,553,406	14,288,763	42,842,169

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
GELİR TABLOSU**

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2013- 30/09/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012- 30/09/2012)	CARİ DÖNEM (01/07/2013- 30/09/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2012- 30/09/2012)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)		318,388	243,262	117,092	87,596
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			306,930	240,345	111,231	86,799
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			2,947	426	2,180	153
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			862	31	490	17
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			7,630	2,406	3,185	587
1.5.1 Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			650	1,348	197	394
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yanstılan Olarak Sınıflandırılan FV			-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			6,980	1,058	2,988	193
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			19	54	6	40
II. FAİZ GİDERLERİ			175,441	153,589	71,631	51,860
2.1 Mevduata Verilen Faizler	(5.IV.2)		143,774	138,980	58,916	45,419
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(5.IV.2)		14,749	8,760	6,565	3,299
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			-	-	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(5.IV.2)		14,708	5,467	5,268	3,008
2.5 Diğer Faiz Giderleri			2,210	382	882	134
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			142,947	89,673	45,461	35,736
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			9,517	5,166	4,145	2,136
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			13,714	6,269	5,737	2,614
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			3,992	2,004	1,607	659
4.1.2 Diğer	(5.IV.12)		9,722	4,265	4,130	1,955
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			4,197	1,103	1,592	478
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			22	-	8	-
4.2.2 Diğer			4,175	1,103	1,584	478
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)		-	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.IV.4)		23,493	27,805	13,889	6,854
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			(440)	2,455	(90)	933
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			11,535	26,387	5,736	6,371
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			12,398	(1,037)	8,243	(450)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)		3,170	3,582	946	1,472
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			179,127	126,226	64,441	46,198
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.IV.6)		34,149	13,621	12,062	3,914
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)		107,836	67,460	42,575	23,356
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)			37,142	45,145	9,804	18,928
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)		37,142	45,145	9,804	18,928
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)		(11,240)	(10,271)	(3,314)	(3,905)
16.1 Cari Vergi Karşılığı			(12,342)	-	(6,713)	-
16.2 Erteleilmiş Vergi Karşılığı			1,102	(10,271)	3,399	(3,905)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.IV.10)		25,902	34,874	6,490	15,023
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 KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.IV.11)		25,902	34,874	6,490	15,023
23.1 Grubun Kârı / Zararı			25,902	34,874	6,490	15,023
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)			0.00052	0.00077	0.00012	0.00033

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
TABLO**

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		CARİ DÖNEM (01/01/2013-30/09/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012-30/09/2012)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(27,529)	1,272
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 MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	5,505	(254)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(22,024)	1,018
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI	-	-
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
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 MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X=XI)	(22,024)	1,018

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primi	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olunmuş Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Net Kârı / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. Bkln Dur. V. Bir. Değ.F.	Zamlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2012-30.09.2012																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		325,000	17,416	-	-	-	-	-	-	5,187	(122,125)	(1,727)	9,502	-	-	-	233,253	-	233,253
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		325,000	17,416	-	-	-	-	-	-	5,187	(122,125)	(1,727)	9,502	-	-	-	233,253	-	233,253
Dönem İçindeki Değişimler																			
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,018	-	-	-	-	1,018	-	1,018
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İşletmeler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		101,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101,650	-	101,650
14.1 Nülden		101,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101,650	-	101,650
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	34,874	-	-	-	-	-	-	34,874	-	34,874
XX. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	(5,187)	5,187	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(5,187)	5,187	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		426,650	17,416	-	-	-	-	-	-	34,874	(116,938)	(709)	9,502	-	-	-	370,795	-	370,795
CARİ DÖNEM 01.01.2013-30.09.2013																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		426,650	17,416	-	-	-	-	-	-	45,715	(116,938)	324	9,502	-	-	-	382,669	-	382,669
Dönem İçindeki Değişimler																			
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,024)	-	-	-	-	(22,024)	-	(22,024)
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İşletmeler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) 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		123,350	(17,416)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,502)	-	-	-	96,432	-	96,432
12.1 Nülden		96,432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96,432	-	96,432
12.2 İç Kaynaklardan		26,918	(17,416)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,502)	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,346)	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	25,902	-	-	-	-	-	-	(1,346)	-	(1,346)
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	(45,715)	45,715	-	-	-	-	-	25,902	-	25,902
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(45,715)	45,715	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		550,000	-	-	-	-	-	-	-	25,902	(72,569)	(21,700)	-	-	-	-	481,633	-	481,633

İlişikteki açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2013-30/09/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012-30/09/2012)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		84,519	61,428
1.1.1 Alınan Faizler (+)		319,234	233,536
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		162,110	141,925
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		14,101	7,167
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		14,101	29,163
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		292	1,112
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		96,866	59,699
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		5,150	2,863
1.1.9 Diğer (+/-)		917	(5,063)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		91,344	(135,775)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		5,027	16,623
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(141,811)	(66,987)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(1,341,543)	(584,561)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)		(7,017)	(4,917)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		163,764	92,883
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		1,340,410	100,489
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		104,933	306,956
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(32,419)	3,739
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		175,863	(74,347)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(191,838)	483
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		5,445	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		14,985	4,320
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		1,846	5,403
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		248,701	40,173
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		78,995	42,539
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9 Diğer (+/-)		(3,548)	(2,966)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		320,950	72,360
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		349,518	142,877
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		125,000	70,517
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		96,432	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6 Diğer (+/-)		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		15,367	1,080
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		320,342	(424)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		100,478	125,027
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		420,820	124,603

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

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun “Muhasebe ve Raporlama” başlıklı 37. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlemektedir.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“Kurum”) kurulmuştur. Finansal tabloların hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları (“TMS/TFRS”) esas alınmıştır.

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS, TFRS, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIII 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.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler**2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri**

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 “Kur Değişiminin Etkileri” standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
ABD Doları	2.0342	1.7826
Avro	2.7484	2.3517

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

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren döneme ait kâr/zarar tutarına dahil edilen net kambiyo kârı 12,398 TL'dir (30 Eylül 2012: 1,037 TL zarar).

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. 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.

IV. 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 sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VI. 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 değerleme 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 değerleme 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 değerleme 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 rayiç değerleri ve iç verim oranına göre hesaplanan değerleri arasındaki fark sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka’nın 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 değer 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

Banka’nın 30 Eylül 2013 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.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, 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 Banka 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.

VIII. 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.

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “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.

X. 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 fazla 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.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %33.3 arasındadır.

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

XII. 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.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-50	2-25

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın “kiracı” veya “kiralayan” sıfatıyla herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Süresi bitmeden sona erdirilen faaliyet kiralaması sözleşmesi bulunmamaktadır.

XIV. 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.

XV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

XVI. 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. TMS 19’a yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. Değişiklikler, bilançolarda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. TMS 19’a yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Bu sebeple Banka yönetimi muhasebe politikası değişikliğinin önceki dönem finansal tablolarına olan etkisini değerlendirmiş ve hesaplanan vergi sonrası etkilerin önemlilik sınırının altında kalması nedeniyle geçmiş dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemesine karar vermiştir. 1,346 TL tutarındaki etki özkaynak değişim tablosunda “Diğer” satırı içinde gösterilmiştir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka’nın kıdem tazminatı karşılığı aktüer firma tarafından hesaplanmış olup, 1,346 TL tutarındaki cari dönemde oluşan aktüeryal kayıp / kazanç özkaynak değişim tablosunda “Diğer” satırı içinde gösterilmiştir. Ayrıca 519 TL tutarındaki dokuz aylık faiz ve hizmet maliyeti cari dönem cari dönem gelir tablosuna yansıtılmıştır.

Toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aktüer firma tarafından aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır:

- İskonto oranı %7.64, enflasyon oranı %5.00 ve reel maaş artış oranı %0.00 olarak dikkate alınmıştır.
 - 31 Aralık 2012 itibarıyla geçerli olan 3,034 (tam TL) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.
 - Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
 - Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.
- Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

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

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

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

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25 inci günü akşamına kadar bağlı 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.

Banka’nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü 12,342 TL’dir.

2. Ertelenmiş vergi

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

Banka, 30 Eylül 2013 tarihli bilançosunda, 12,299 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini kayıtlara yansıtmıştır (31 Aralık 2012: 5,356 TL). Söz konusu değere, bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) gelir tablosunda “Ertelenmiş Vergi Karşılığı” satırında gösterilmiş olup, dönem geliri 1,102 TL’dir. (30 Eylül 2012: 10,271 TL gider). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 5,425 TL gelirdir (30 Eylül 2012: 177 TL gelir).

3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. 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.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka’nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %13.83’tür.

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi 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” in 6. maddesi 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. 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.

Banka, Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki 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 tarafından mevcut risk profiline uygun olarak belirlenen konsantrasyon riskleri ve Risk Komitesi tarafından onaylanan stres testleri ile içsel sermaye yeterliliği değerlendirilmesi tamamlanmış olup sonuçları Risk Komitesi tarafından onaylanmıştır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	--	--	91,436	578,164	412,113	3,711,605	95,664	193,748
Risk Sınıfları	875,641	--	457,180	1,156,328	549,484	3,711,605	63,776	96,874
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	624,849	--	--	24,466	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	5,006	--	--
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	202,513	--	457,180	302,090	--	76	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7,310	--	--	7,089	--	3,323,514	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	17	--	--	--	549,484	--	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	821,073	--	228,237	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	1,246	--	18,277	571	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	--	--	--	364	--	1,037	63,205	96,874
İpotek teminatlı 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	40,952	--	--	--	--	135,458	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	875,641	--	457,180	1,156,328	549,484	3,711,605	63,776	96,874

3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	406,618	258,376
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Piyasa Riskine Esas Tutar) (PRSY)	8,408	3,083
Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Operasyonel Riske Esas Tutar) (ORSY)	14,660	7,300
Özkaynak	743,001	481,160
Özkaynak / ((KRSY+PRSY+ORSY)*100*12.5)	%13.83	%14.32

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	550,000	426,650
Nominal Sermaye	550,000	426,650
Sermaye Taahhütleri (-)	--	--
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	--	17,416
Hisse Senedi İhraç Primleri	--	--
Hisse Senedi İptal Kârları	--	--
Yedek Akçeler	--	--
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	--	--
Kâr	76,804	50,902
Net Dönem Kârı	25,902	45,715
Geçmiş Yıllar Karları	50,902	5,187
Muhtemel Serbest Riskler için Ayrılmış Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	--	--
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	--	9,502
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	--	--
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	123,478	122,125
Net Dönem Zararı	--	--
Geçmiş Yıllar Zararı	123,478	122,125
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	16,137	8,848
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	7,054	6,211
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--	--
Ana Sermaye Toplamı	480,135	367,286
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	53,887	35,616
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	--	--
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	236,124	78,114
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(21,700)	144
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	268,311	113,874
SERMAYE	748,446	481,160
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	5,445	--
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	5,445	--
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	--	--
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	--	--
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	--	--
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	--	--
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	--	--
Diğer	--	--
TOPLAM ÖZKAYNAK	743,001	481,160

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka’nın finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri 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 Bölümü tarafından günlük olarak alım satım portföyü piyasa değerleri ve realize kar zararı raporlanmaktadır. Risk Yönetimi ve Aktif Pasif Komitesi tarafından alım satım işlemlerinin Risk İştahı Politikası’na uyumu sürekli takip edilmektedir. Aktif pasif vade uyumsuzluğundan kaynaklanan piyasa riski ise gap raporları vasıtası ile ayrıca takip edilmektedir.

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmekte, ayrıca, nakit akış projeksiyonu ve gap analizi gibi geleneksel risk ölçüm yöntemleri de kullanılmaktadır.

Genel piyasa riski, spesifik ve alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf risklerine karşı bulundurulması gereken sermaye, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in hükümleri çerçevesinde standart metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Türev finansal araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 21 inci maddesi ve anılan yönetmelik Ek 2 uyarınca krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilmekte, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” kapsamında risk azaltım tekniklerinin uygulanmasının ardından ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılmaktadır. Türev finansal araçlara ilişkin risk tutarları “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır.

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1,776
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	45
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	--
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	815
(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	137
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	5,635
(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)	8,408
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	105,100

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemler genellikle hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 757,154 TL’si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2012: 325,147 TL kapalı pozisyon) ve 754,380 TL’si bilanço dışı açık pozisyondan (31 Aralık 2012: 325,096 TL açık pozisyon) oluşmak üzere 2,774 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2012: 51 TL kapalı pozisyon) taşımaktadır. Banka’nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” kullanılmaktadır.

Banka’nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	2.0342 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2.7484 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
23 Eylül 2013	1.9720	2.6689
24 Eylül 2013	1.9856	2.6835
25 Eylül 2013	1.9946	2.6910
26 Eylül 2013	2.0034	2.7049
27 Eylül 2013	2.0123	2.7171

2013 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 2.0171 TL, Avro döviz alış kuru 2.6902 TL’dir (tam TL).

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. 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	8,240	551,293	2,691	562,224
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	10,767	54,400	6,995	72,162
Para Piyasalarından Alacaklar	1,097	2,284	--	3,381
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	61,026	--	61,026
Krediler (*)	--	231,519	--	231,519
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	978,500	1,011,254	101,940	2,091,694
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (**)	882	888	32	1,802
Toplam Varlıklar	999,486	1,912,664	111,658	3,023,808
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	120,851	96,562	416	217,829
Döviz Tevdiat Hesabı	237,632	924,550	16,476	1,178,658
Para Piyasalarına Borçlar	--	190,972	--	190,972
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	248,705	311,046	--	559,751
Muhtelif Borçlar	1,578	7,404	--	8,982
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	2,267	108,194	1	110,462
Toplam Yükümlülükler	611,033	1,638,728	16,893	2,266,654
Net Bilanço Pozisyonu	388,453	273,936	94,765	757,154
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(382,576)	(273,982)	(97,822)	(754,380)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	909,450	1,616,704	149,877	2,676,031
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	1,292,026	1,890,686	247,699	3,430,411
Gayri Nakdi Krediler (****)	99,350	339,181	33	438,564
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	728,426	1,088,135	149,003	1,965,564
Toplam Yükümlülükler	490,936	1,123,873	25,608	1,640,417
Net Bilanço Pozisyonu	237,490	(35,738)	123,395	325,147
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(235,573)	41,881	(131,404)	(325,096)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	327,607	881,663	156,422	1,365,692
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	563,180	839,782	287,826	1,690,788
Gayri Nakdi Krediler (****)	70,152	117,700	455	188,307

(*) 711,023 TL tutarında döviz endeksli kredi, reeskont ve tahakkuk tutarını içermektedir.

(**) 2,950 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemektedir.

(***) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 276,102 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2012: 76,452 TL) , türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 134,053 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2012: 39,562 TL) yer almaktadır.

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

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftada bir Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka’nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot ve aktif-pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık yapılmaktadır. Banka, faiz riski içeren varlık ve yükümlülük kalemlerine geçmiş yıllarda yaşanmış olan krizleri dikkate alarak çeşitli şoklar uygulamakta, uygulanan şoklar sonucunda meydana gelen bankanın net bugünkü değerindeki değişimi Yönetim Kurulu tarafından öngörülen limitler dahilinde takip etmektedir.

“Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)”:

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	--	--	--	--	--	648,057	648,057
Bankalar	389,352	--	--	--	--	56,834	446,186
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	22,233	12,018	20,218	3,203	14,334	--	72,006
Para Piyasalarından Alacaklar	61,026	--	--	--	--	--	61,026
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	137,480	111,568	--	249,048
Verilen Krediler	348,838	1,368,720	950,936	1,415,329	487,428	22,121	4,593,372
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	--	--	--	--	72,023	72,023
Toplam Varlıklar	821,449	1,380,738	971,154	1,556,012	613,330	799,035	6,141,718
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	162,764	27,485	--	--	--	28,047	218,296
Diğer Mevduat	2,130,533	1,311,307	298,985	887	--	238,874	3,980,586
Para Piyasalarından Borçlar	207,952	--	--	--	--	--	207,952
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	53,622	53,622
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	101,671	191,505	--	--	--	293,176
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	12,515	330,452	69,763	6,346	158,501	--	577,577
Diğer Yükümlülükler (**)	30,613	134,464	19,869	1,680	--	623,883	810,509
Toplam Yükümlülükler	2,544,377	1,905,379	580,122	8,913	158,501	944,426	6,141,718
Bilanço dışı kalemler							
Bilanço dışı Uzun Pozisyon	--	--	391,032	1,547,099	454,829	--	2,392,960
Bilanço dışı Kısa Pozisyon	(1,722,928)	(524,641)	--	--	--	(145,391)	(2,392,960)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	--	--	--	--	--	4,866,492	4,866,492
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	--	--	--	--	--	(4,909,367)	(4,909,367)
Toplam Pozisyon	(1,722,928)	(524,641)	391,032	1,547,099	454,829	(188,266)	(42,875)

(*) Faizsiz kolonu 5,445 TL tutarında bağlı ortaklıkları, 26,814 TL tutarında maddi duran varlıkları, 7,054 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 12,299 TL tutarında vergi varlığını, 1,424 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 18,987 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 481,633 TL tutarında özkaynaklar, 60,538 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 273 TL kiralama işlemlerinden borçlar, 64,180 TL tutarında karşılıklar ve 17,259 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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	--	--	--	--	--	429,812	429,812
Bankalar	--	--	--	--	--	25,047	25,047
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. MD.	20,885	10,999	8,834	1,181	1,810	--	43,709
Para Piyasalarından Alacaklar	30,304	--	--	--	--	--	30,304
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	506	--	--	77,740	30,487	--	108,733
Verilen Krediler	238,560	1,253,776	539,919	825,830	346,977	15,642	3,220,704
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	--	--	--	--	--	41,923	41,923
Toplam Varlıklar	290,255	1,264,775	548,753	904,751	379,274	512,424	3,900,232
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	33,971	--	--	--	--	18,600	52,571
Diğer Mevduat	1,296,866	874,650	291,201	131	--	174,022	2,636,870
Para Piyasalarına Borçlar	97,247	--	--	--	--	--	97,247
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	9,364	9,364
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	101,345	121,401	--	--	--	222,746
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2,827	201,615	102,902	1,326	--	--	308,670
Diğer Yükümlülükler (*)	2,853	2,367	8,476	--	89,693	469,375	572,764
Toplam Yükümlülükler	1,433,764	1,179,977	523,980	1,457	89,693	671,361	3,900,232
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	84,798	24,773	903,294	289,581	--	1,302,446
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,143,509)	--	--	--	--	(158,937)	(1,302,446)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	--	--	--	--	--	2,084,430	2,084,430
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	--	--	--	--	--	(2,088,328)	(2,088,328)
Toplam Pozisyon	(1,143,509)	84,798	24,773	903,294	289,581	(162,835)	(3,898)

(*) Özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” içinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları**

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	--	--	--
Bankalar	--	0.35	--	7.58
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.41	4.65	--	12.37
Para Piyasalarından Alacaklar	--	0.45	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	4.15	--	5.60
Verilen Krediler	6.72	6.33	--	12.94
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	1.18	0.46	--	--
Diğer Mevduat	3.15	3.54	--	9.51
Para Piyasalarına Borçlar	--	1.52	--	4.50
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	10.00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.08	2.45	--	6.43

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	--	--	--	--
Bankalar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.53	5.06	--	10.37
Para Piyasalarından Alacaklar	--	0.55	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	4.52	--	12.19
Verilen Krediler	7.63	7.13	--	13.68
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	--	2.25	--	--
Diğer Mevduat	3.11	3.54	--	8.82
Para Piyasalarına Borçlar	--	1.63	--	5.50
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	7.88
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.44	3.18	--	8.23

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. 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 Banka, hesaplarında bulunan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları nakit akışları itibarıyla ayrıştırıp, pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz edilmekte ve Banka üst yönetimine raporlamaktadır.

	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	500	-63,093	%-8.46
TRY	-400	58,249	%7.81
ABD Doları	200	-30,250	%-4.06
ABD Doları	-200	18,411	%2.47
Avro	200	-37,260	%-5.00
Avro	-200	9,739	%1.31
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-130,603	%-17.52
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		86,399	%11.59

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt içinden / yurt dışından kullanılan krediler ve bono/tahvil ihracı olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Eylül 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 30 Eylül 2013’te gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	114.00	161.47	93.82	120.03
En Yüksek (%)	134.47	191.57	102.26	130.48
En Düşük (%)	99.85	130.38	85.92	105.28

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**1. 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	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	160,120	487,937	--	--	--	--	--	648,057
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	56,834	389,352	--	--	--	--	--	446,186
Para Piyasalarından Alacaklar	--	22,085	12,018	20,218	3,648	14,037	--	72,006
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	61,026	--	--	--	--	--	61,026
Verilen Krediler	--	--	--	--	137,480	111,568	--	249,048
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	483,877	503,981	2,120,400	1,252,571	210,422	22,121	4,593,372
Diğer Varlıklar (*)	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Varlıklar	216,954	1,444,277	515,999	2,140,618	1,393,699	336,027	94,144	6,141,718
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	28,047	162,764	27,485	--	--	--	--	218,296
Diğer Mevduat	238,874	2,130,533	1,311,307	298,985	887	--	--	3,980,586
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	12,801	227,688	89,853	90,557	156,678	--	577,577
Para Piyasalarına Borçlar	--	207,952	--	--	--	--	--	207,952
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	1,671	106,505	185,000	--	--	293,176
Muhtelif Borçlar	--	53,622	--	--	--	--	--	53,622
Diğer Yükümlülükler (**)	--	93,930	34,566	24,255	6,606	104,062	547,090	810,509
Toplam Yükümlülükler	266,921	2,661,602	1,602,717	519,598	283,050	260,740	547,090	6,141,718
Likidite Fazlası/ (Açığı)	(49,967)	(1,217,325)	(1,086,718)	1,621,020	1,110,649	75,287	(452,946)	--

Önceki dönem

Toplam Varlıklar	171,319	721,333	464,771	1,502,268	832,822	150,154	57,565	3,900,232
Toplam Yükümlülükler	192,622	1,476,916	940,172	580,759	193,837	91,407	424,519	3,900,232
Likidite Fazlası/ (Açığı)	(21,303)	(755,583)	(475,401)	921,509	638,985	58,747	(366,954)	--

(*) Bilanço oluşturulan 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 “dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

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

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**2. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka’nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

3. Kredi risk 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 ekspertiz raporunun başka bir firma tarafından yapılması 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, kobi alacaklar ve perakende alacaklar gelmektedir.

Risk Sınıfı *	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar **	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	649,315	--	--	--
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	--	--	--	--
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	5,006	--	--	--
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	--	--	--	--
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	961,859	202,513	--	--
Kurumsal Alacaklar	3,337,913	7,310	--	--
Perakende Alacaklar	549,501	17	--	--
Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1,049,310	--	1,651,461	--
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	20,094	--	16,612	--
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	161,480	--	27,443	--
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	--	--	--	--
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	176,410	--	--	--
Toplam	6,910,888	209,840	1,695,516	--

(*) 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.

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta, Basit Finansal Teminat Yöntemi dahilinde yer alan diğer teminat tiplerinden mevcutta sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar dikkate alınmaktadır. Risk Yönetim Sistemi, Banka’nın maruz bulunduğu risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü’nü ifade eder. Yönetim Kurulu, Banka’da Risk Yönetim Sistemi’nin sahibidir; Banka içinde etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesini ve bu sistemin sürekliliğini temin eder. Banka Risk Yönetim Sisteminin temel amacı, Banka’nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Risk Yönetimi Sistemi kapsamında haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi sunumu, aylık olarak ise Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu sunumu yapılmaktadır. Sunumlarda Banka mali tabloları, kar/zarar analizleri, kredi riski, piyasa riski, likidite riski, konsantrasyon riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve operasyonel risk başta olmak üzere bankanın mevcut ya da maruz kalması muhtemel risklerine ilişkin raporlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu riskten korunma muhasebesine ilişkin yetkilendirmeyi, düzenli olarak bilgilendirmenin yapılması koşulu ile Aktif-Pasif Komitesi’ne delege etmiştir. Aynı zamanda banka, kredi politikaları ile kredi riskine ilişkin risk azaltım politikalarını düzenlemiştir. Bankanın tüm süreçleri İç Kontrol Bölümü tarafından kontrol matrisleri aracılığıyla düzenli olarak denetlenmekte, aynı zamanda Teftiş Kurulu tarafından da denetime tabi tutulmaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 ile ticari ve kobi bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

	Bireysel	Kobi	Ticari	Hazine & Genel	Banka'nın
	Bankacılık	Bankacılık	Bankacılık	Müdürlük	Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 1 Ocak - 30 Eylül 2013					
Faaliyet Geliri	32,372	34,596	97,586	14,573	179,127
Faaliyet Kârı	169	6,902	44,267	(14,196)	37,142
Vergi Gideri					(11,240)
Dönem Net Kâr/(Zararı)					25,902
Cari Dönem- 30 Eylül 2013					
Bölüm Varlıkları	346,660	915,344	3,309,247	1,570,467	6,141,718
Dağıtılmamış Varlıklar					--
Toplam Varlıklar					6,141,718
Bölüm Yükümlülükleri	2,290,653	467,980	1,221,953	1,679,499	5,660,085
Dağıtılmamış Yükümlülükler					--
Özkaynaklar					481,633
Toplam Yükümlülükler					6,141,718

	Bireysel	Ticari	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam
	Bankacılık	Bankacılık*			Faaliyeti
Önceki Dönem -1 Ocak- 30 Eylül 2012					
Faaliyet Geliri	15,601	81,194	6,590	22,841	126,226
Faaliyet Karı	1,176	42,604	5,697	(4,332)	45,145
Vergi Gideri					(10,271)
Dönem Net Kâr/(Zararı)					34,874
Önceki Dönem -31 Aralık 2012					
Bölüm Varlıkları	266,393	2,938,669	354,065	299,180	3,858,309
Dağıtılmamış Varlıklar					41,923
Toplam Varlıklar					3,900,232
Bölüm Yükümlülükleri	1,571,841	1,065,029	549,628	270,625	3,457,123
Dağıtılmamış Yükümlülükler					60,440
Özkaynaklar					382,669
Toplam Yükümlülükler					3,900,232

(*) 1 Ocak – 30 Eylül 2012 döneminde ve 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla “Kobi Bankacılık” segmenti “Ticari Bankacılık” başlığı altında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA
VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	12,784	22,724	6,151	14,304
TCMB	73,049	539,500	85,563	323,794
Diğer	--	--	--	--
Toplam	85,833	562,224	91,714	338,098

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	73,049	51,563	85,563	40,254
Vadeli Serbest Hesap	--	--	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	487,937	--	283,540
Toplam	73,049	539,500	85,563	323,794

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-%13 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

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	6,275	--	7,505	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	6,275	--	7,505	--

Bilanço tarihleri itibarıyla teminat olarak verilen alım-satım amaçlı finansal varlıklar, T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.’ye, bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen teminatlardan oluşmaktadır.

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	5,338	--	10,407	--
Toplam	5,338	--	10,407	--

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	23,998	140	1,739	97
Swap İşlemleri	6,402	1	15,433	253
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	18,982	5,815	1,465	1,030
Diğer	--	--	--	--
Toplam	49,382	5,956	18,637	1,380

3. Bankalara ilişkin bilgiler**3.1 Bankalara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	374,024	72,162	35	25,012
Yurt içi	373,974	16,702	13	5
Yurt dışı	50	55,460	22	25,007
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	374,024	72,162	35	25,012

3.2 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara 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.	14,454	224,430	--	100,845
Diğer	--	--	--	--
Toplam	14,454	224,430	--	100,845

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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	249,048	108,733
Borsada İşlem Gören	249,048	108,227
Borsada İşlem Görmeyen	--	506
Hisse Senetleri	--	--
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	249,048	108,733

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	1,704	--	542	--
Toplam	1,704	--	542	--

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

Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar				Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	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	4,448,732	244	--	79,577	35,600	7,098
İşletme Kredileri	--	--	--	--	--	--
İhracat Kredileri	249,281	--	--	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	90,604	--	--	--	--	--
Tüketici Kredileri	320,865	86	--	28,128	516	3,274
Kredi Kartları	427	--	--	--	--	--
Diğer	3,787,555	158	--	51,449	35,084	3,824
İhtisas Kredileri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Toplam	4,448,732	244	--	79,577	35,600	7,098

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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	244	35,600
1 veya 2 defa uzatılanlar	244	35,600
3,4 veya 5 defa uzatılanlar	--	--
5 üzeri uzatılanlar	--	--

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre	244	35,600
0-6 ay	158	5
6 Ay -12 ay	--	235
1 – 2 yıl	74	31,459
2 – 5 yıl	12	3,901
5 yıl ve üzeri	--	--

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.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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	12,030	203,633	215,663
Konut Kredisi	--	29,845	29,845
Taşıt Kredisi	225	7,181	7,406
İhtiyaç Kredisi	11,805	166,607	178,412
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	132,594	132,594
Konut Kredisi	--	127,567	127,567
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	5,027	5,027
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	353	--	353
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	353	--	353
Bireysel Kredi Kartları-YP	25	--	25
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	25	--	25
Personel Kredileri-TP	75	1,580	1,655
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	75	1,580	1,655
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	49	--	49
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	49	--	49
Personel Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,957	--	2,957
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	15,489	337,807	353,296

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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	86,238	647,361	733,599
İşyeri Kredileri	--	2,718	2,718
Taşıt Kredileri	2,595	17,056	19,651
İhtiyaç Kredileri	83,643	627,587	711,230
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	8,964	167,730	176,694
İşyeri Kredileri	--	3,907	3,907
Taşıt Kredileri	251	14,853	15,104
İhtiyaç Kredileri	8,713	148,970	157,683
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	--	--	--
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	33,646	--	33,646
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	128,848	815,091	943,939

5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.6 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	4,553,464	3,127,999
Yurtdışı Krediler	17,787	77,063
Toplam	4,571,251	3,205,062

5.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka’nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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	1,159	1,737
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	6,963	3,401
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	17,215	8,768
Toplam	25,337	13,906

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	30	55	319
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	30	55	319
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Önceki Dönem	--	188	13
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	188	13
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	9,986	8,743	10,819
Dönem İçinde İntikal (+)	29,999	254	200
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	24,737	16,241
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	24,737	16,241	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	4,988	1,614	2,194
Aktiften Silinen(*) (-)	6	--	3,741
Kurumsal ve Ticari Krediler	6	--	3,339
Bireysel Krediler	--	--	370
Kredi Kartları	--	--	32
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	10,254	15,879	21,325
Özel Karşılık (-)	1,159	6,963	17,215
Bilançodaki Net Bakiyesi	9,095	8,916	4,110

(*) %100 karşılıklı 3,741 TL tutarında kredi 29 Mart 2013 tarihinde satılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.9.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler(*)

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	498	1,763	5,217
Özel Karşılık (-)	60	882	2,700
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	438	881	2,517
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	504	2,688	4,001
Özel Karşılık (-)	25	344	2,884
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	479	2,344	1,117

(*) Dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.

5.9.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	9,095	8,916	4,110
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	10,254	15,879	21,325
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,159	6,963	17,215
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	9,095	8,916	4,110
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	8,249	5,342	2,051
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	9,986	8,743	10,819
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,737	3,401	8,768
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	8,249	5,342	2,051
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.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 5,445 TL bağlı ortaklığı bulunmaktadır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla firma henüz faaliyete geçmemiştir.

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

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu**

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçları 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.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, 12,299 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda hesaplanmıştır. (31 Aralık 2012: 5,356 TL).

Ertelenmiş vergi varlığı Banka’nın bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifli ile ertelenmiş vergi pasifli kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifli ve ertelenmiş vergi pasifli netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka’nın 1,424 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 6,393 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, peşin ödenen gider ve vergilerin toplamı 7,772 TL (31 Aralık 2012: 5,069 TL) tutarındadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Mevduata ilişkin bilgiler****1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler****Cari dönem**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	15,342	--	25,267	1,170,646	157,467	166,938	12,507	--	1,548,167
Döviz Tevdiat Hesabı	132,494	--	35,690	803,387	129,895	31,051	43,159	--	1,175,676
Yurt içinde Yer. K.	127,794	--	35,670	779,538	127,688	27,445	863	--	1,098,998
Yurtdışında Yer.K.	4,700	--	20	23,849	2,207	3,606	42,296	--	76,678
Resmi Kur. Mevduatı	33,928	--	--	3,563	--	--	--	--	37,491
Tic. Kur. Mevduatı	54,047	--	68,907	638,786	110,499	97,298	59,433	--	1,028,970
Diğ. Kur. Mevduatı	81	--	635	184,411	1,662	63	448	--	187,300
Kıymetli Maden DH	2,982	--	--	--	--	--	--	--	2,982
Bankalararası Mevduat	28,047	--	132,269	57,980	--	--	--	--	218,296
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	1	--	132,269	17,873	--	--	--	--	150,143
Yurtdışı Bankalar	14,237	--	--	40,107	--	--	--	--	54,344
Katılım Bankaları	13,809	--	--	--	--	--	--	--	13,809
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	266,921	--	262,768	2,858,773	399,523	295,350	115,547	--	4,198,882

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	7,443	--	7,637	482,065	371,829	52,535	3,325	--	924,834
Döviz Tevdiat Hesabı	84,570	--	120,733	708,648	86,787	28,724	75,617	--	1,105,079
Yurt içinde Yer. K.	71,926	--	102,884	696,814	82,895	28,724	6,710	--	989,953
Yurtdışında Yer.K	12,644	--	17,849	11,834	3,892	--	68,907	--	115,126
Resmi Kur. Mevduatı	5	--	--	3,038	--	--	--	--	3,043
Tic. Kur. Mevduatı	80,920	--	75,837	133,300	103,448	127,748	28,425	--	549,678
Diğ. Kur. Mevduatı	76	--	--	49,830	3,307	15	--	--	53,228
Kıymetli Maden DH	1,008	--	--	--	--	--	--	--	1,008
Bankalararası Mevduat	18,600	--	--	33,971	--	--	--	--	52,571
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	--	12,499	--	--	--	--	12,499
Yurtdışı Bankalar	18,600	--	--	21,472	--	--	--	--	40,072
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	192,622	--	204,207	1,410,852	565,371	209,022	107,367	--	2,689,441

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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		Sigorta	
	Kapsamında Bulunan		Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	405,993	171,627	1,129,345	747,983
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	87,446	53,519	701,120	599,297
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	493,439	225,146	1,830,465	1,347,280

1.3 Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.**1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
- Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
- Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	8,402	3
- 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	4,792	5,221
- 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	25,135	78	4,071	57
Swap İşlemleri	32,325	--	6,079	910
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	18,824	5,797	1,557	1,022
Diğer	--	--	--	--
Toplam	76,284	5,875	11,707	1,989

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	17,867	21,847	6,890	9,211
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	379,363	--	292,569
Toplam	17,867	401,210	6,890	301,780

Banka 2012 yılında, ticari/kobi ve kadın girişimci kobi müşterilerinin finansman ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, ilk dilimi International Finance Corporation (IFC) ile 30 milyon ABD Doları tutarında ve ikinci dilimi European Fund for Southeast Europe (EFSE) ile 15 milyon Avro tutarında olmak üzere 5 yıl vadeli kredi sözleşmesi imzalamıştır.

Ayrıca, Banka 2012 yılında, uluslararası bankalardan bir yıl vadeli 45 milyon Avro ve 20 milyon ABD Doları tutarlarında iki ayrı dilimden oluşan sendikasyon kredisi sağlamıştır.

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	9,241	294,488	5,689	210,933
Orta ve Uzun Vadeli	8,626	106,722	1,201	90,847
Toplam	17,867	401,210	6,890	301,780

3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı ağırlıklı olarak mevduat, kullanılan krediler ve tahvil/bono ihracı ile gerçekleştirmektedir.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Banka, Mart 2013'te 85,000 TL nominal tutarda 2 yıl vadeli tahvil ihracı, Temmuz 2013'te 50,000 TL nominal tutarda 6 ay vadeli ve Eylül 2013'te 60,000 TL nominal tutarda 6 ay vadeli bono ihracı gerçekleştirmiştir. Bankanın ayrıca, daha önceki dönemlerde ihraç ettiği 100,000 TL nominal değerde, 720 gün vadeli tahvili mevcuttur.

	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	110,000	185,000	--	--
Maliyet	105,253	185,000	--	--
Defter Değeri	106,257	186,919	--	--

5. Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 Yıldan Az	--	--	--	--
1-4 Yıl Arası	311	273	--	--
4 Yıldan Fazla	--	--	--	--
Toplam	311	273	--	--

- 6.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Banka, 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 Banka’ya getirdiği yeni yükümlülükler bulunmamaktadır. Banka’nın 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.

- 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

- 8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	47,322	32,260
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	12	576
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,514	1,901
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	1,780	700
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,051	1,455
Diğer	--	--
Toplam	53,887	35,616

- 8.2 Döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları**

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 17 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda aktif kalemler içinde döviz endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir (31 Aralık 2012: 759 TL).

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 746 TL'dir (31 Aralık 2012: 47 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 aşımına sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8.4.3 Çalışan hakları karşılığı

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 7,589 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2012: 4,533 TL), 2,611 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2012: 410 TL), 2,178 TL izin karşılığı (31 Aralık 2012: 1,623 TL), ve 2,800 TL ikramiye karşılığından (31 Aralık 2012: 2,500 TL) oluşmaktadır.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler****9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 17,259 TL'dir. (31 Aralık 2012: 10,053 TL'dir.) 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü 12,342 TL olup peşin ödenmiş vergiler ile netleştirildikten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 6,712 TL'dir (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	6,712	--
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3,680	4,090
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	149	176
BSMV	3,316	2,528
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--	--
Ödenecek Katma Değer Vergisi	68	111
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	1,515	1,049
Diğer	218	94
Toplam	15,658	8,048

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	682	762
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	775	1,084
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	48	53
İşsizlik Sigortası-İşveren	96	106
Diğer	--	--
Toplam	1,601	2,005

9.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

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

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	550,000	426,650
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

25 Şubat 2013 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 426,650 TL tutarındaki ödenmiş sermayenin, 17,416 TL’nin enflasyon düzeltme farkından, 9,502 TL’nin gayrimenkul satış karından ve 96,432 TL’nin de Fiba Holding A.Ş.’den nakit olarak karşılanması suretiyle toplam 123,350 TL artırılarak 550,000 TL’ye yükseltilmesine karar verilmiş, yasal prosedür 29 Mayıs 2013 tarihinde tamamlanarak sermaye artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

12.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

25 Şubat 2013 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile sermaye yedekleri altında yer alan 17,416 TL enflasyon düzeltme farkı ve 9,502 TL gayrimenkul satış karı tutarları yasal prosedürlerin tamamlanması ardından 29 Mayıs 2013 tarihinde ödenmiş sermayeye dahil edilmiştir.

12.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermaye’nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

12.6 Banka’nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka’nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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	(595)	(21,105)	(4)	328
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	(595)	(21,105)	(4)	328

12.10 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

16 Mart 2009 tarihli Genel Kurul kararı ile 2008 yılı içinde gerçekleştirilen Genel Müdürlük bina satışından elde edilerek Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca gelir hesaplarına aktarılan 12,669 TL tutarındaki satış kazancının %75'ine tekabül eden 9,502 TL'nin, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/e maddesinde yer alan istisna hükümlerinden yararlanılmak üzere 2008 karının dağıtımı aşamasında pasifte özel bir fon hesabına alınmasına ve 5 yıl boyunca sermayeye ilave dışında herhangi bir hesaba nakledilmemesine karar verilmiştir. Banka, söz konusu tutarı maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları hesabına aktarmıştır. Söz konusu fon tutarının 25 Şubat 2013 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile sermaye artışında kullanılmasına karar verilmiş, yasal prosedürün 29 Mayıs 2013 tarihinde tamamlanmasını müteakip fon tutarı sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

12.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama****1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	698,099	165,269
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3,498	3,664
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah.	72	74
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	378,200	214,154
İhracat Taahhütleri	2,131	1,640
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	66,306	37,693
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1,979	503
Toplam	1,150,285	422,997

1.2 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	216,132	117,604
YP Teminat Mektupları	130,673	108,475
Akreditifler	237,458	55,614
Aval ve Kabul Kredileri	72,515	25,916
Toplam	656,778	307,609

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	16,049	12,396
Kesin Teminat Mektupları	280,325	169,402
Avans Teminat Mektupları	24,623	21,706
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	9,417	971
Diğer Teminat Mektupları	16,391	21,604
Toplam	346,805	226,079

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4,068	5,347
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4,068	5,347
Diğer Gayrinakdi Krediler	652,710	302,262
Toplam	656,778	307,609

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

Bulunmamaktadır.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. 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				
Kısa Vadeli Kredilerden	154,035	16,239	150,473	11,177
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	86,770	49,594	47,023	30,560
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	292	--	1,112	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	241,097	65,833	198,608	41,737

(*) 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	82	--	83	--
Yurt içi Bankalardan	2,694	157	276	62
Yurt dışı Bankalardan	--	14	2	3
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	2,776	171	361	65

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	552	98	883	465
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	391	6,589	112	946
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	--	--	--	--
Toplam	943	6,687	995	1,411

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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	705	2,988	106	7,423
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurt içi Bankalara	701	432	106	70
Yurt dışı Bankalara	4	2,556	--	7,353
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	11,056	--	1,231
Toplam	705	14,044	106	8,654

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2013 itibarıyla 1 TL faiz gideri bulunmaktadır. (30 Eylül 2012: 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	14,708	--	5,467	--

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	97	--	--	--	--	--	97
Tasarruf Mevduatı	--	924	42,492	16,206	8,357	360	--	68,339
Resmi Mevduat	--	17	291	16	--	--	--	324
Ticari Mevduat	--	2,484	24,293	7,632	5,977	1,900	--	42,286
Diğer Mevduat	--	47	5,562	643	2	11	--	6,265
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	3,569	72,638	24,497	14,336	2,271	--	117,311
Yabancı Para								
DTH	--	990	18,940	2,570	791	2,116	--	25,407
Bankalararası Mevduat	--	1,056	--	--	--	--	--	1,056
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	2,046	18,940	2,570	791	2,116	--	26,463
Genel Toplam	--	5,615	91,578	27,067	15,127	4,387	--	143,774

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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	455,389	277,717
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,845	3,282
Türev Finansal İşlemlerden	138,872	83,881
Kambiyo İşlemlerinden Kar	314,672	190,554
Zarar (-)	431,896	249,912
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2,285	827
Türev Finansal İşlemlerden	127,337	57,494
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	302,274	191,591
Net Ticari Kar/(Zarar)	23,493	27,805

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde diğer faaliyet gelirleri, 164 TL gayrimenkul satış karından, 51 TL diğer menkul satış karından, 702 TL özel karşılık iptalinden ve 2,253 TL tutarında bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır. 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren dönemde ise diğer faaliyet gelirleri, 587 TL gayrimenkul satış karından, 31 TL menkul satış karından, 1,491 TL özel karşılık iptalinden ve 1,473 TL tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır.

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	15,878	7,284
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,178	780
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	6,944	4,373
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	7,756	2,131
Genel Karşılık Giderleri	18,271	6,337
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D. Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--
Diğer	--	--
Toplam	34,149	13,621

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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	61,605	39,786
Kıdem Tazminatı Karşılığı	519	29
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,056	2,557
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,709	2,420
Özkaynak Yöntemi Uyg. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	100	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	23,301	15,757
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	11,959	7,700
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	383	208
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	313	151
<i>Diğer Giderler</i>	10,646	7,698
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	65	--
Diğer	15,481	6,911
Toplam	107,836	67,460

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.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar**9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**

Banka, 30 Eylül 2013 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 12,342 TL cari vergi gideri ve 1,102 TL ertelenmiş vergi geliri yansıtılmıştır. (30 Eylül 2012: Cari vergi karşılığı bulunmamaktadır, ertelenmiş vergi gideri 10,271 TL’dir.)

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(+)	4,843	674
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-)	(5)	(216)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)	(528)	(839)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+)	2,828	--
Mali Zararların Oluşmasından (+)	--	--
Mali Zararların Kapanmasından (-)	(6,036)	(9,890)
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)	--	--
Vergi İndirim ve İstisnalarının Kapanmasından (-)	--	--
Toplam	1,102	(10,271)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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 (-)	4,838	458
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+)	2,300	(839)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(6,036)	(9,890)
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	--	--
Toplam	1,102	(10,271)

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.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka’nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka’nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.

11.2 Banka’nın sermayesinde azınlık hakkı bulunmadığı için azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

11.3 Banka’nın konsolide olmayan finansal tablolarında azınlık hakları bulunmamaktadır.

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

Banka’nın cari dönem gelir tablosu içerisinde yer alan 9,722 TL “Alınan Ücret ve Komisyonlar - Diğer”, 1,790 TL sigorta komisyonu, 1,232 TL yatırım fonu komisyonu, 6,700 TL diğer komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır. Önceki dönem gelir tablosunda yer alan 4,265 TL tutarındaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar - Diğer” hesabının 653 TL’si sigorta komisyonları, 506 TL’si yatırım fonu komisyonu, 3,106 TL’si diğer komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Banka’nın cari dönem gelir tablosu içerisinde yer alan 4,175 TL “Verilen Ücret ve Komisyonlar - Diğer”, 2,150 TL tutarında alınan krediler ile ilgili ödenen komisyonları içermektedir.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**1. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler****1.1 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	--	--	--	--	31,845	4,959
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	855	--	933	12,504
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	2	--	658	48

(*) 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	--	--	6,161	9,702	3,696	1,817
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	31,845	4,959
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	18	15	78	7

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

1.2 Banka’nın 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	--	--	2,644	2	119,992	95,201
Dönem Sonu Bakiyesi	5,499	--	36,523	2,644	98,840	119,992
Mevduat Faiz Gideri	1	--	1,029	2	4,576	2,202

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

1.3 Banka’nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler

Banka’nın doğrudan ve dolaylı ortaklarından temin ettiği sermaye benzeri kredi bakiyesi 104,467 TL’dir (31 Aralık 2012: 89,693 TL). Banka’nın doğrudan ve dolaylı ortaklarından alınan sermaye benzeri kredi için faiz gideri 6,704 TL’dir (30 Eylül 2012: Bulunmamaktadır). Banka’nın risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerinden repo işlemleriyle sağladığı fon bakiyesi 140,701 TL’dir (31 Aralık 2012: 69,177 TL). Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerinden sağladığı diğer fonlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: 59,197 TL).

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

1.4 Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak 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	--	--	--	3,401,356	165,714	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	67,185	165,714
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	25,457	2,662	(18)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

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

2. Banka’nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler**2.1 Taraflar arasında bir 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 2013 tarihi itibarıyla bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam kredilere oranı %0.04, risk grubu kuruluşlarından temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %3.35’dir. Banka’nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerinden temin ettiği kredilerin bakiyesinin, temin edilen toplam krediye oranı %15.3’dür.

Cari dönemde Banka’nın kilit yöneticilerine sağlanan maaş, ikramiye v.b. faydaların tutarı 3,968 TL’dir (30 Eylül 2012: 2,682 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.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

- 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.

VI. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler**

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	55	1,103			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

VII. Bilanço sonrası hususlar

Banka ile Societe Generale (S.A) (Paris) Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Satıcı") arasında, Satıcı'nın Türkiye'de "KrediVer" markası altında yürüttüğü tüketici kredileri faaliyeti ve çalışanlarının her türlü hak ve yükümlülükleriyle birlikte devrine ilişkin "Faaliyet Alım ve Satım Sözleşmesi" düzenleyici kurumların izinleri de alınması dahil olmak üzere bir takım ön şartlara tabi olmak kaydıyla imzalanmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ALTINCI BÖLÜM

BANKA’NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka’nın kamuya açıklanan 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.