

FİBABANKA A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014
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 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

Fibabanka A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2014 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 sunmaktadır.

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 planlanması 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 2014 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 yansımadığına 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, 6 Kasım 2014

FİBABANKA A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLМАYAN 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 konsolidde olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

Bu raporda yer alan konsolidde olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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 ilişkide sunulmuştur.

| | | | | | | | | | | | |
|------------------------|------------------------|------------------------|-------------|------------------------|-------------------------------|--|--------------|--|-----------------------|--|------------|
| | Hüsnü Mustafa Özgeçin | | Fevzi Bozer | | Hamdi Aydin | | Bekir Dildar | | Elif Alsev Utku Ozbey | | Ayşe Akdaş |
| Yönetim Kurulu Başkanı | Denetim Komitesi Üyesi | Denetim Komitesi Üyesi | Genel Müdür | Genel Müdür Yardımcısı | Mali Kontrol Bölüm Yöneticisi | | | | | | |

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceğİ 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 grubu ilişkin açıklamalar | 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 | 3 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |
| VI. | Diger bilgiler | 3 |
| VII. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 3 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide 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 | 11 |
| III. | İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 12 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar | 12 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 12 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 13 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 13 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 14 |
| IX. | Finansal araçların netleştirmemasına ilişkin açıklamalar | 14 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 15 |
| XII. | ŞerefİYE ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVI. | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 18 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 19 |
| XX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXI. | Aval ve kabulcılara ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXIII. | Raporlananın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXIV. | Diger hususlara ilişkin açıklamalar | 19 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | | |
|------|---|----|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 20 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 26 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 28 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 30 |
| V. | Likitidite riskine ilişkin açıklamalar | 33 |
| VI. | Raporlananın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 37 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|------|---|----|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 38 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 50 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 57 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 59 |
| V. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 65 |
| VI. | Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 67 |
| VII. | Bilanço sonrası hususlar | 67 |

ALTINCI BÖLÜM

Diger Açıklamalar

| | | |
|----|---|----|
| I. | Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 68 |
|----|---|----|

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

| | | |
|-----|--|----|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 68 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 68 |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmekçe 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 sermeyedarı konumuna gelmiştir. 2013 yılı içerisinde Banka yöneticilerine hisse satışı yapılmıştır. Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Banka sermayesinin % 1.4’ünü oluşturmaktadır.

30 Eylül 2014 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 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmekçe 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 Özyegin | Başkan | 27-Ara-10 |
| Fevzi Bozer | Başkan Vekili | 27-Ara-10 |
| M.Erhan Polat | Üye | 27-Ara-10 |
| Mehmet Güleşci | Üye | 27-Ara-10 |
| Mevlüt Hamdi Aydın | Üye | 24-Oca-13 |
| İsmet Kaya Erdem | Üye | 11-Şub-13 |
| Bekir Dildar(*) | Üye-Genel Müdür | 27-Ara-10 |
| <i>Denetim Komitesi</i> | | |
| Fevzi Bozer | Üye | 27-Ara-10 |
| Mevlüt Hamdi Aydın | Üye | 24-Oca-13 |
| <i>Genel Müdür Yardımcıları</i> | | |
| Elif Alsev Utku Özbey | GMY - Mali Kontrol ve Finansal Raporlama | 07-Oca-11 |
| Adem Aykın | GMY - Bilgi Teknolojileri | 01-Tem-11 |
| Esra Osmanağaoğlu | GMY- Operasyon ve Organizasyon | 29-Şub-12 |
| Emre Ergun | GMY - Perakende Bankacılık | 02-May-13 |
| Cengiz Sinanoğlu | Koordinatör - Perakende Krediler | 07-Şub-13 |
| Ahu Dolu | Koordinatör – Finansal Kurumlar | 12-Ağu-13 |
| Turgay Hasdiker | Koordinatör – Kurumsal ve Ticari Krediler | 13-Mar-14 |
| Kerim Lokman Kuriş | Koordinatör – Kurumsal ve Ticari Bankacılık | 01-May-14 |

*Bekir Dildar'in Genel Müdür olarak atanma tarihi 7 Ocak 2011'dir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ali Murat Dinç Banka'daki görevinden 13 Ocak 2014 tarihinde istifaen ayrılmıştır.

Kurumsal ve Ticari Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ahmet İlerigelen Banka'daki görevinden 28 Şubat 2014 tarihinde istifaen ayrılmıştır.

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

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT****FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Banka'nın 55,000,000,000 adet hissesinin 54,225,499,787 adedi Fiba Holding A.Ş.'ye, 774,500,213 adedi ise diğer hissedarlara aittir.

| Ad Soyad/ Ticari Unvan | Pay Tutarları (Nominal) | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar (Nominal) | Ödenmemiş Paylar |
|-------------------------------|--|---------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| Fiba Holding A.Ş. | 542,255 | %98.6 | 542,255 | -- |
| Hüsnü Mustafa Özyegin | 502,508 | %91.4 | 502,508 | -- |

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 ve 30 Eylül 2014 tarihli itibarıyla Banka, yurt içinde 66 Şubesi ve toplam 1,214 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 2014 – 30 Eylül 2014

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

FİBABANKA A.Ş.

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FINANSAL DURUM TABLOSU)

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

| AKTİF KALEMLER | Dipnot | CARİ DÖNEM (30/09/2014) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2013) | | |
|---|----------|----------------------------|-----------|-----------|------------------------------|-----------|-----------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (5.1.1) | 77,619 | 875,344 | 952,963 | 106,360 | 698,167 | 804,527 |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANŞITILAN FV (Net) | (5.1.2) | 41,157 | 5,382 | 46,539 | 65,312 | 10,181 | 75,493 |
| 2.1 Alın Satın Amaçlı Finansal Varlıklar | | 41,157 | 5,382 | 46,539 | 65,312 | 10,181 | 75,493 |
| 2.1.1 Devlet Borçlama Senetleri | | 15,238 | 3,309 | 18,547 | 13,436 | 3,407 | 16,843 |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Alın Satın Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 25,919 | 1,201 | 27,120 | 51,876 | 6,631 | 58,507 |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler | | - | 872 | 872 | - | 143 | 143 |
| 2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtlan Olağan Siniflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Devlet Borçlama 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) | 80,343 | 59,733 | 140,076 | 78,358 | 135,800 | 214,158 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | - | - | - | - | 46,697 | 46,697 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | 46,697 | 46,697 |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (5.1.4) | 17,941 | 344,017 | 361,958 | 17,297 | 248,347 | 265,644 |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Devlet Borçlama Senetleri | | 17,941 | - | 17,941 | 17,297 | 6,703 | 24,000 |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | - | 344,017 | 344,017 | - | 241,644 | 241,644 |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | (5.1.5) | 4,224,211 | 1,944,605 | 6,168,816 | 3,550,940 | 1,629,014 | 5,179,954 |
| 6.1 Krediler | | 4,169,165 | 1,944,605 | 6,113,770 | 3,525,579 | 1,629,014 | 5,154,593 |
| 6.1.1 Bankannan Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | 188 | - | 188 | 189 | - | 189 |
| 6.1.2 Devlet Borçlama Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | 4,168,977 | 1,944,605 | 6,113,582 | 3,525,390 | 1,629,014 | 5,154,404 |
| 6.2 Takipteki Krediler | | 112,802 | - | 112,802 | 60,415 | - | 60,415 |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | 57,756 | - | 57,756 | 35,054 | - | 35,054 |
| VII. FAKTORİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (5.1.6) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 Devlet Borçlama Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. İSTİRAKLER (Net) | (5.1.7) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 Özkarnak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 Mali İştirakker | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (5.1.8) | 5,445 | - | 5,445 | 5,445 | - | 5,445 |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 5,445 | - | 5,445 | 5,445 | - | 5,445 |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKları) (Net) | (5.1.9) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Özkarnak 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. RİSKETEN 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) | 31,264 | - | 31,264 | 32,766 | - | 32,766 |
| XV. MADDİ OLMIYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (5.1.13) | 5,775 | - | 5,775 | 6,985 | - | 6,985 |
| 15.1 ŞerefİYE | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 Diğer | | 5,775 | - | 5,775 | 6,985 | - | 6,985 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (5.1.14) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | | 3,734 | - | 3,734 | 13,243 | - | 13,243 |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı | (5.1.15) | 3,734 | - | 3,734 | 13,243 | - | 13,243 |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKlar (Net) | (5.1.16) | 574 | - | 574 | 1,173 | - | 1,173 |
| 18.1 Satış Amaçlı | | 574 | - | 574 | 1,173 | - | 1,173 |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | (5.1.17) | 21,119 | 4,222 | 25,341 | 12,362 | 5,432 | 17,794 |
| AKTİF TOPLAMI | | 4,509,182 | 3,233,303 | 7,742,485 | 3,890,241 | 2,773,638 | 6,663,879 |

İlişketti açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FINANSAL DURUM TABLOSU)

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

| PASİF KALEMLER | Dipnot | CARİ DÖNEM (30/09/2014) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2013) | | |
|--|-----------|----------------------------|------------------|------------------|------------------------------|------------------|------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (5.II.1) | 2,745,085 | 2,343,606 | 5,088,691 | 2,761,058 | 1,787,119 | 4,548,177 |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 153,020 | 13,376 | 166,396 | 68,967 | 32,133 | 101,100 |
| 1.2 Diğer | | 2,592,065 | 2,330,230 | 4,922,295 | 2,692,091 | 1,754,986 | 4,447,077 |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FINANSAL BORÇLAR | (5.II.2) | 18,882 | 1,250 | 20,132 | 73,978 | 6,740 | 80,718 |
| III. ALINAN KREDİLER | (5.II.3) | 17,406 | 759,074 | 776,480 | 19,389 | 539,692 | 559,081 |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 19,746 | 287,558 | 307,304 | 18,577 | 207,411 | 225,988 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 IMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 19,746 | 287,558 | 307,304 | 18,577 | 207,411 | 225,988 |
| V. İHRAC EDİLEN MENKUL KİYMETLER (Net) | (5.II.4) | 459,071 | - | 459,071 | 297,160 | - | 297,160 |
| 5.1 Bonolar | | 274,195 | - | 274,195 | 108,725 | - | 108,725 |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Tahvililer | | 184,876 | - | 184,876 | 188,435 | - | 188,435 |
| VI. FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Müstakiz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | (5.II.5) | 47,827 | 11,358 | 59,185 | 51,159 | 3,096 | 54,255 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (5.II.5) | 76,310 | 5,113 | 81,423 | 38,856 | 5,970 | 44,826 |
| IX. FAKTORİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (5.II.6) | - | 226 | 226 | - | 260 | 260 |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları | | - | 251 | 251 | - | 295 | 295 |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Ertelemeş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | 25 | 25 | - | 35 | 35 |
| XI. RİSKTEM KORUNMA AMAÇLI TÜREV FINANSAL BORÇLAR | (5.II.7) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Gerçeve Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçları | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçları | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçları | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KARŞILIKLAR | (5.II.8) | 74,645 | - | 74,645 | 63,782 | - | 63,782 |
| 12.1 Genel Karşılıklar | | 60,359 | - | 60,359 | 52,237 | - | 52,237 |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 9,654 | - | 9,654 | 7,948 | - | 7,948 |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | | 4,632 | - | 4,632 | 3,597 | - | 3,597 |
| XIII. VERGİ BORCU | (5.II.9) | 18,548 | - | 18,548 | 17,039 | - | 17,039 |
| 13.1 Cari Vergi Borcu | | 18,548 | - | 18,548 | 17,039 | - | 17,039 |
| 13.2 Ertelemeş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR BORÇLARI (Net) | (5.II.10) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (5.II.11) | - | 291,506 | 291,506 | - | 275,420 | 275,420 |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (5.II.12) | 576,727 | (11,453) | 565,274 | 520,509 | (23,336) | 497,173 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 550,000 | - | 550,000 | 550,000 | - | 550,000 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | (278) | (11,453) | (11,731) | (721) | (23,336) | (24,057) |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhrac Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları | | (278) | (11,453) | (11,731) | (721) | (23,336) | (24,057) |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 Riskten Koruma Fonları (Etkin kism) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birleşmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | 27,005 | - | 27,005 | (28,770) | - | (28,770) |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı | | (28,770) | - | (28,770) | (72,576) | - | (72,576) |
| 16.4.2 Dönemi Net Kâr/ Zararı | | 55,775 | - | 55,775 | 43,806 | - | 43,806 |
| 16.5 Azınlık Payları | (5.II.13) | - | - | - | - | - | - |
| PASİF TOPLAMI | | 4,054,247 | 3,688,238 | 7,742,485 | 3,861,507 | 2,802,372 | 6,663,879 |

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA

NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| Dipnot | CARİ DÖNEM (30/09/2014) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2013) | | |
|---|----------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜÜKLER (I+II+III) | 2,461,373 | 4,144,861 | 6,606,234 | 3,412,211 | 5,755,920 | 9,168,131 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (5.III.1) | 318,982 | 648,584 | 967,566 | 260,466 | 466,671 |
| 1.1. Teminat Mektupları | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | 318,655 | 238,124 | 556,779 | 260,316 | 176,831 | 437,147 |
| 1.1.2 Diğer Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | - | - | - | - | - | - |
| 1.2. Banka Kredileri | 318,655 | 238,124 | 556,779 | 260,316 | 176,831 | 437,147 |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri | 327 | 123,294 | 123,621 | 150 | 92,515 | 92,665 |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri | 327 | 123,294 | 123,621 | 150 | 92,515 | 92,665 |
| 1.3. Akreditifler | - | 287,166 | 287,166 | - | 197,325 | 197,325 |
| 1.3.1 Belgelı Akreditifler | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler | - | 287,166 | 287,166 | - | 197,325 | 197,325 |
| 1.4. Garanti Verilen Pefinansmanlar | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. Cirolar | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 Diğer Cirolar | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. Menkul Ky. lh. Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | (5.III.1) | 654,507 | 659,189 | 1,313,696 | 533,825 | 375,045 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | 654,507 | 659,189 | 1,313,696 | 533,825 | 375,045 | 908,870 |
| 2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satın Taahhütleri | 433,597 | 659,189 | 1,092,786 | 246,970 | 375,045 | 622,015 |
| 2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satın Taahhütleri | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İsl. Taahhütleri | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | 89,636 | - | 89,636 | 187,392 | - | 187,392 |
| 2.1.5 Men. Ky. lh. Aracılık Taahhütleri | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Zorunlu Karsılık Ödeme Taahhütü | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 118,845 | - | 118,845 | 86,442 | - | 86,442 |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 2,354 | - | 2,354 | 2,484 | - | 2,484 |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | 7,848 | - | 7,848 | 9,180 | - | 9,180 |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 Açıga Menkul Kymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler | 2,227 | - | 2,227 | 1,357 | - | 1,357 |
| 2.2. Cayılabılır Taahhütler | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | (5.III.5) | 1,487,884 | 2,837,088 | 4,324,972 | 2,617,920 | 4,914,204 |
| 3.1. Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 Gerçekde Uygun Değer Riskinden Koruma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 Nakit Aks Riskinden Koruma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Koruma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. Alım Satın Amaçlı İşlemler | 1,487,884 | 2,837,088 | 4,324,972 | 2,617,920 | 4,914,204 | 7,532,124 |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satın İşlemleri | 131,170 | 195,783 | 326,953 | 512,220 | 851,925 | 1,364,145 |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri | 65,247 | 98,114 | 163,361 | 191,533 | 490,373 | 681,906 |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satın İşlemleri | 65,923 | 97,669 | 163,592 | 320,687 | 361,552 | 682,239 |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri | 616,196 | 1,569,384 | 2,185,580 | 1,153,946 | 1,825,538 | 2,979,484 |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri | 315,974 | 780,644 | 1,096,618 | 983,311 | 498,355 | 1,481,666 |
| 3.2.2.2 Swap Para Satın İşlemleri | 300,222 | 788,740 | 1,088,962 | 170,635 | 1,327,183 | 1,497,818 |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satın İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | 740,518 | 1,071,921 | 1,812,439 | 951,754 | 2,236,741 | 3,188,495 |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları | 149,295 | 753,205 | 902,500 | 303,500 | 1,284,269 | 1,587,769 |
| 3.2.3.2 Para Satın Opsiyonları | 591,223 | 318,716 | 909,939 | 648,254 | 952,472 | 1,600,726 |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 Faiz Satın Opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satın Opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 Futures Para Satın İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satın İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satın İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 Diğer | - | - | - | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNLİ KİYMETLER (IV+V+VI) | 43,694,977 | 24,554,025 | 68,249,002 | 34,553,221 | 21,196,482 | 55,749,703 |
| IV. EMANET KİYMETLERİ | 306,509 | 128,448 | 434,957 | 218,243 | 81,073 | 299,316 |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | 100,616 | - | 100,616 | 79,665 | - | 79,665 |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | 3,733 | 43,910 | 47,643 | 3,799 | 40,137 | 43,936 |
| 4.3. Tahsilé Alınan Çekler | 129,056 | 82,320 | 211,376 | 116,783 | 36,390 | 153,173 |
| 4.4. Tahsilé Alınan Ticari Senetler | 73,104 | 2,218 | 75,322 | 17,996 | 4,546 | 22,542 |
| 4.5. Tahsilé Alınan Diğer Kymetler | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kymetler | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. Diğer Emanet Kymetler | - | - | - | - | - | - |
| 4.8. Emanet Kymet Alınanlar | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KİYMETLERİ | 43,388,468 | 24,425,577 | 67,814,045 | 34,334,978 | 21,115,409 | 55,450,387 |
| 5.1. Menkul Kymetler | 43,157 | 176 | 43,333 | 21,510 | 468 | 21,978 |
| 5.2. Teminat Senetleri | 257,514 | 53,000 | 310,514 | 179,792 | 39,557 | 219,349 |
| 5.3. Emtia | 257,612 | - | 257,612 | 189,641 | - | 189,641 |
| 5.4. Varant | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | 4,001,898 | 3,827,355 | 7,829,253 | 3,180,391 | 2,663,142 | 5,843,533 |
| 5.6. Diğer Rehînlî Kymetler | 38,828,287 | 20,545,046 | 59,373,333 | 30,763,644 | 18,412,242 | 49,175,886 |
| 5.7. Rehînlî Kymet Alınanlar | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | 46,156,350 | 28,698,886 | 74,855,236 | 37,965,432 | 26,952,402 | 64,917,834 |

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK- 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT

GELİR TABLOSU

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

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Dipnot | CARİ DÖNEM (01/01/2014- 30/09/2014) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013- 30/09/2013) | CARİ DÖNEM (01/07/2014- 30/09/2014) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2013- 30/09/2013) |
|---|--|-----------|---|---|---|---|
| I. FAİZ GELİRLERİ | | (5.IV.1) | 518,236 | 318,388 | 182,073 | 117,092 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | | 499,799 | 306,930 | 175,424 | 111,231 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | | - | - | - | - |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | | 7,663 | 2,947 | 2,828 | 2,180 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | | 332 | 862 | 48 | 490 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | | 10,397 | 7,630 | 3,751 | 3,185 |
| 1.5.1 Alan Satın Amaçlı Finansal Varlıklarından | | | 713 | 650 | 247 | 197 |
| 1.5.2 Gerçek Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtan Olarak Sınıflandırılan FV | | | - | - | - | - |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklarından | | | 9,684 | 6,980 | 3,504 | 2,988 |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | | - | - | - | - |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | | - | - | - | - |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | | 45 | 19 | 22 | 6 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | | | 293,104 | 175,441 | 100,915 | 71,631 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | (5.IV.2) | 231,586 | 143,774 | 78,644 | 58,916 |
| 2.2 Kullanan Kredilere Verilen Faizler | | (5.IV.2) | 24,897 | 14,749 | 8,763 | 6,565 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | | 12 | - | - | - |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kymetlere Verilen Faizler | | (5.IV.2) | 34,070 | 14,708 | 12,667 | 5,268 |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri | | | 2,539 | 2,210 | 841 | 882 |
| III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | | 225,132 | 142,947 | 81,158 | 45,461 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | | 12,462 | 9,517 | 5,435 | 4,145 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | | 20,121 | 13,714 | 8,305 | 5,737 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | | 5,688 | 3,992 | 2,064 | 1,607 |
| 4.1.2 Diğer | | (5.IV.12) | 14,433 | 9,722 | 6,241 | 4,130 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | | 7,659 | 4,197 | 2,870 | 1,592 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | | 28 | 22 | 9 | 8 |
| 4.2.2 Diğer | | (5.IV.12) | 7,631 | 4,175 | 2,861 | 1,584 |
| V. TEMETÜ GELİRLERİ | | (5.IV.3) | - | - | - | - |
| VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | | (5.IV.4) | 19,182 | 23,493 | 2,747 | 13,889 |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zarar | | | 1,702 | (440) | (290) | (90) |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | | 21,980 | 11,535 | 2,531 | 5,736 |
| 6.3 Kampanya İşlemleri Kâr/Zarar | | | (4,500) | 12,398 | 506 | 8,243 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | | (5.IV.5) | 6,400 | 3,170 | 2,394 | 946 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | | 263,176 | 179,127 | 91,734 | 64,441 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | | (5.IV.6) | 44,592 | 34,149 | 15,528 | 12,062 |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | | (5.IV.7) | 146,398 | 107,836 | 49,063 | 42,575 |
| XI. NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X) | | | 72,186 | 37,142 | 27,143 | 9,804 |
| XII. BİRLİŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | | - | - | - | - |
| XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | | - | - | - | - |
| XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI | | | - | - | - | - |
| XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XIV) | | (5.IV.8) | 72,186 | 37,142 | 27,143 | 9,804 |
| XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | (5.IV.9) | (16,411) | (11,240) | (6,368) | (3,314) |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı | | | (9,983) | (12,342) | (4,493) | (6,713) |
| 16.2 Ertelemis Vergi Karşılığı | | | (6,428) | 1,102 | (1,875) | 3,399 |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | | (5.IV.10) | 55,775 | 25,902 | 20,775 | 6,490 |
| XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER | | | - | - | - | - |
| 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 Ertelemis Vergi Karşılığı | | | - | - | - | - |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | | | - | - | - | - |
| XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII) | | (5.IV.11) | 55,775 | 25,902 | 20,775 | 6,490 |
| 23.1 Grubun Kâr / Zararı | | | 55,775 | 25,902 | 20,775 | 6,490 |
| 23.2 Azınlık Paykarı Kâr / Zararı (-) | | | - | - | - | - |
| Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL) | | | 0,00101 | 0,00052 | 0,00038 | 0,00012 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLarda MUHASEBEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
TABLO**

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

| ÖZKAYNAKLarda MUHASEBEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | | CARİ DÖNEM (01/01/2014-30/09/2014) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013-30/09/2013) |
|--|---|---------------------------------------|---|
| I. | MENKUL DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FINANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | 17.853 | (26.159) |
| II. | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. | MADDİ OLMIYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. | YABANCI PARA İŞLEMİLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | - | - |
| V. | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FINANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçege Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımm) | - | - |
| VI. | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FINANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçege Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımm) | - | - |
| VII. | MUHASİBE POLİTİKAŞINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLarda MUHASEBEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - |
| IX. | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (3.081) | 5.505 |
| X. | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | 14.772 | (20.654) |
| XI. | DÖNEM KÂR/ZARARI | (2.446) | (1.370) |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçege Uygun Değerindeki Net Değisme (Kar-Zarara Transfer) | (2.446) | (1.370) |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısımm | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısımm | - | - |
| 11.4 | Diğer | - | - |
| XII. | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI) | 12.326 | (22.024) |

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | | Dipnot | Ödemeş Sermaye | Ödemeş Sermaye Enf'Düzelme Farkı | Hisse Senedi | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Alıcılar | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Alıcı | Diğer Yedekler | Önem Net Kâr / (Zarar) | Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortalıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Koruma Fonları | Satış A./Durdurulan F. Bütün Dur V. Bir. Değ.F. | Aynılık Payları Harek. Toplam Öskaynak | Aynılık Payları | Toplam Öskaynak |
|--|--|--------|----------------|----------------------------------|--------------|----------------------------|----------------------|-----------------|------------------------|----------------|------------------------|----------------------------|------------------------------|---|--|------------------------|---|--|-----------------|-----------------|
| ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2013-30.09.2013 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakışesi | | | 426,650 | 17,416 | - | - | - | - | - | - | 45,715 | (116,938) | 324 | 9,502 | - | - | - | 382,669 | - | 382,669 |
| II. TMS 8 Yoluyla Yapılan Düzeltmeler | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1 Hesap Düzeltmeleri Etkisi | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.2 Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| III. Yeni Balık (I-II) | | | 426,650 | 17,416 | - | - | - | - | - | - | 45,715 | (116,938) | 324 | 9,502 | - | - | - | 382,669 | - | 382,669 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. Birleşmeden Kaynaklanan Arts/Azals | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| V. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (22,024) | - | - | - | (22,024) | - | (22,024) | |
| VI. Riskten Koruma Fonları (Etkin kism) | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 6.1 Nakit Aks Riskinden Koruma Amaçlı | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 6.2 Yurttaşlığındaki Net Yatırım Riskinden Koruma Amaçlı | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| IX. İştirakler, Bağ Ort., ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Bedelsiz HS | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| X. Kur Farkları | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XL. Varlıkların Elde n Çıkarılmamasından Kaynaklanan Değişiklik | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XII. Varlıkların Yeniden Sunulmamamasından Kaynaklanan Değişiklik | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIII. İşbirlik Ozkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağı Etkisi | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIV. Sermaye Arttırma | | | 123,350 | (17,416) | - | - | - | - | - | - | - | - | (9,502) | - | - | - | 96,432 | - | 96,432 | |
| 14.1 Nakden | | | 96,432 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 96,432 | - | 96,432 | |
| 14.2 İç Kaynaklardan | | | 26,918 | (17,416) | - | - | - | - | - | - | - | - | (9,502) | - | - | - | - | - | - | |
| XV. Hisse Senedi İbrazı | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVI. Hisse Senedi İptal Kârları | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVII. Ödeemsiz Sermaye Enfasyon Düzeltme Farkı | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,346) | - | - | - | (1,346) | - | (1,346) | | |
| XVIII. Diğer | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 25,902 | - | - | - | (1,346) | - | 25,902 | | |
| XIX. Dönem Net Kâr veya Zarar | | | - | - | - | - | - | - | - | - | (45,715) | 45,715 | - | - | - | - | - | - | - | |
| XX. Kâr Dağıtım | | | - | - | - | - | - | - | - | - | (45,715) | 45,715 | - | - | - | - | - | - | - | |
| 20.1 Dağıtılan Temetti | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 20.3 Diğer | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dönem Sonu Bakışı (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX) | | | 550,000 | - | - | - | - | - | - | - | 25,902 | (72,569) | (21,700) | - | - | - | 481,633 | - | 481,633 | |
| CARI DÖNEM 01.01.2014-30.09.2014 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Öneciki Dönem Sonu Bakışı | | | 550,000 | - | - | - | - | - | - | - | 43,806 | (72,576) | (24,057) | - | - | - | 497,173 | - | 497,173 | |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Arts/Azals | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12,326 | - | - | - | 12,326 | - | 12,326 | |
| IV. Riskten Koruma Fonları (Etkin kism) | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4.1 Nakit Aks Riskinden Koruma Amaçlı | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4.2 Yurttaşlığındaki Net Yatırım Riskinden Koruma Amaçlı | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VII. İştirakler, Bağ Ort., ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Bedelsiz HS | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| X. Kur Farkları | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XI. Varlıkların Elde n Çıkarılmamasından Kaynaklanan Değişiklik | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XII. Varlıkların Yeniden Sunulmamamasından Kaynaklanan Değişiklik | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIII. İşbirlik Ozkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağı Etkisi | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIV. Sermaye Arttırma | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 12.1 Nakden | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 12.2 İç Kaynaklardan | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XV. Hisse Senedi İbraz Primi | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVI. Hisse Senedi İptal Kârları | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVII. Ödeemsiz Sermaye Enfasyon Düzeltme Farkı | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVIII. Diğer | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIX. Dönem Net Kâr veya Zarar | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 55,775 | - | - | - | 55,775 | - | 55,775 | |
| XVII. Kâr Dağıtım | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (43,806) | 43,806 | - | - | - | - | - | - | |
| 18.1 Dağıtılan Temetti | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 18.3 Diğer | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dönem Sonu Bakışı (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | | | 550,000 | - | - | - | - | - | - | - | 55,775 | (28,770) | (11,731) | - | - | - | 565,274 | - | 565,274 | |

İlişkideki açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

| | Dipnot | CARİ DÖNEM (01/01/2014-30/09/2014) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013-30/09/2013) |
|---|--------|---------------------------------------|---|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı) | | 180,146 | 84,519 |
| 1.1.1 Alınan Faizler (+) | | 512,676 | 319,234 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler (-) | | 276,794 | 162,110 |
| 1.1.3 Alınan Temettüler (+) | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+) | | 20,139 | 14,101 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+) | | 1,677 | 14,101 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+) | | 2,331 | 292 |
| 1.1.7 Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-) | | 127,150 | 96,866 |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler (-) | | 5,776 | 5,150 |
| 1.1.9 Diğer (+/-) | | 53,043 | 917 |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (436,581) | 91,344 |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-) | | (654) | 5,027 |
| 1.2.2 Gerçek Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-) | | - | - |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-) | | 105,870 | (141,811) |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-) | | (1,085,927) | (1,341,543) |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-) | | (7,802) | (7,017) |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-) | | (61,755) | 163,764 |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | | 594,407 | 1,340,410 |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-) | | 213,241 | 104,933 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | | (193,961) | (32,419) |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-) | | (256,435) | 175,863 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-) | | (85,683) | (191,838) |
| 2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-) | | - | 5,445 |
| 2.2 Eilden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+) | | - | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-) | | 5,409 | 14,985 |
| 2.4 Eilden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+) | | 1,754 | 1,846 |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-) | | 122,405 | 248,701 |
| 2.6 Eilden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+) | | 42,406 | 78,995 |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-) | | - | - |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+) | | - | - |
| 2.9 Diğer (+/-) | | (2,029) | (3,548) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-) | | 157,620 | 320,950 |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+) | | 262,873 | 349,518 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-) | | 105,253 | 125,000 |
| 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 (+/-) | | 10,721 | 15,367 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV) | | (173,777) | 320,342 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+) | | 195,522 | 100,478 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI) | | 21,745 | 420,820 |

İlişkteki 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 Saklanmasına 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile beraber Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gerçeye 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 Saklanmasına 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 XXIV no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülerek ve izlenmektedir, 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 artıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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” standarı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, bilanço tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

| | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|------------|---------------|----------------|
| ABD Doları | 2.2789 | 2.1343 |
| Avro | 2.8914 | 2.9365 |

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

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren döneme ait kâr/zarar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 4,500 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 12,398 TL kâr).

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”)’a göre muhasebeleştirilmektedir.

IV. 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 ayırtılacak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme” standarı 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 değerlendirilerek ve rayiç değerin 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 değerlendirilerek ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değerlendirme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

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

1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4. Kredi ve alacaklar

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklar 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” standarı 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 müşterisi yansıtılmaktadır.

VIII. 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 değerlendirdir. 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 gereklî özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Alım satım amaçlı”, “Satılmaya hazır” veya “Vadeye kadar elde tutulacak” portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlendirmeye 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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmeyeceğine 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 bölümündür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır. 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 yansımaktadır.

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” standartı çerçevesinde tahmin etmeyeceğine ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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 ömrü olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır:

-İskonto oranı %9.75, enflasyon oranı %6.45 ve reel maaş artış oranı %0.00 olarak dikkate alınmıştır.

-31 Aralık 2013 itibarıyla geçerli olan 3,254.44 (tam TL) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.

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

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

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**1. Cari vergi**

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimini kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimini gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımını 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 25inci günü akşamına kadar bağlı bulunan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişimelidir.

Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü 4,493 TL'dir. (31 Aralık 2013: 4,237 TL).

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” standarı uyarınca vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 30 Eylül 2014 tarihli bilançosunda, 3,734 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini kayıtlara yansımıştır (31 Aralık 2013: 13,243 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 gideri 6,428 TL'dir. (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 1,102 TL gelir). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 2,933 TL gelirdir (31 Aralık 2013: 6,014 TL gelir).

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtıımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtıımı 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 indirimlemeyecektir.

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, hem kredi kullanımı hem de tahvil/bono ihracı yoluyla yurt 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. İlişkteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlananın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDUNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %12.95'tir. (31 Aralık 2013: %13.27'dir).

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 hesaplanmasıında 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 hesaplanması dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanması, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar; ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşündükten 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 Kasım 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 düşündükten sonraki net tutarlarına yüksek riskli ise yüzde yüz; orta riskli ise yüzde elli, orta/düşük riskli ise yüzde yirmi ve düşük riskli ise yüzde sıfır oranı uygulanmak suretiyle hesaplanmaktadır. Bulunan tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" madde 6 kapsamında sınıflandırılmakta, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında risk azaltımı tekniklerinin uygulanmasının ardından "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik -Ek1" uyarınca risk ağırlıkları uygulanmaktadır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanması, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 21inci maddesi ve anılan yönetmelik Ek 2 uyarınca krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında risk azaltımı tekniklerinin uygulanmasının ardından ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılmaktadır. Banka türev finansal araçlara ilişkin risk tutarlarını "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi'ni" kullanmak suretiyle hesaplamaktadır.

Banka, Bankaların İç Sistemleri 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 2014 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

| Cari Dönem | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 |
|---|------------------|-----|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|
| Kredi Riskine Esas Tutar | -- | -- | 27,417 | 809,198 | 937,496 | 4,295,275 | 175,505 | 195,540 |
| Risk Sınıfları | 1,264,570 | -- | 137,084 | 1,618,395 | 1,249,994 | 4,295,275 | 117,003 | 97,770 |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 918,064 | -- | -- | 17,941 | -- | -- | -- | -- |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 287,557 | -- | 137,084 | 391,032 | -- | -- | 119 | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 2,183 | -- | -- | 8,283 | -- | 3,880,897 | -- | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 299 | -- | -- | -- | 1,249,994 | -- | -- | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğeyle teminatlandırılmış alacaklar | -- | -- | -- | 1,195,450 | -- | 265,306 | -- | -- |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | -- | -- | -- | 4,850 | -- | 36,605 | 8,282 | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | -- | -- | -- | 839 | -- | 3,433 | 108,602 | 97,770 |
| 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 | 56,467 | -- | -- | -- | -- | 109,034 | -- | -- |
| Toplam Risk Ağıraklı Varlıklar | 1,264,570 | -- | 137,084 | 1,618,395 | 1,249,994 | 4,295,275 | 117,003 | 97,770 |

FİBABANKA A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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 (devamı)

| Önceki Dönem | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 |
|---|------------------|-----|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| Kredi Riskine Esas Tutar | -- | -- | 38,840 | 674,507 | 609,741 | 3,763,507 | 119,681 | 257,794 |
| Risk Sınıfları | 1,062,567 | -- | 194,201 | 1,349,014 | 812,988 | 3,763,507 | 79,787 | 128,897 |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar | 755,873 | -- | -- | 24,000 | -- | -- | -- | -- |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | 6,855 | -- | -- |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Uluslararası teşkilatlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacak | 219,985 | -- | 194,201 | 339,221 | -- | 88 | -- | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 16,457 | -- | -- | 6,971 | -- | 3,413,420 | -- | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 2,910 | -- | -- | -- | 812,988 | -- | -- | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | -- | -- | -- | 975,855 | -- | 260,726 | -- | -- |
| Tahsilii gecikmiş alacaklar | -- | -- | -- | 2,269 | -- | 13,644 | 298 | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | -- | -- | -- | 698 | -- | 7,688 | 79,489 | 128,897 |
| İpotek teminathî 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 | 67,342 | -- | -- | -- | -- | 61,086 | -- | -- |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 1,062,567 | -- | 194,201 | 1,349,014 | 812,988 | 3,763,507 | 79,787 | 128,897 |

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) | 515,234 | 437,126 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Piyasa Riskine Esas Tutar) (PRSY) | 2,944 | 8,245 |
| Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Operasyonel Riske Esas Tutar) (ORSY) | 25,668 | 14,660 |
| Özkaynak | 880,402 | 763,188 |
| Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100) | % 12,95 | % 13,27 |
| Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100) | % 7,89 | -- |
| Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100) | % 7,94 | -- |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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 |
|--|----------------|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 550,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | -- |
| Hisse senedi iptal kârları | -- |
| Yedek akçeler | -- |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | -- |
| Kâr | 150,482 |
| Net Dönem Kârı | 55,775 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 94,707 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | -- |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | -- |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 700,482 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-) | 135,209 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 19,559 |
| ŞerefİYE veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 5,775 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | -- |
| Kanunun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-) | -- |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | -- |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | -- |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | -- |
| İpoteğ hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | -- |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | -- |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-) | -- |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | -- |
| İpoteğ hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | -- |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | -- |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | -- |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | -- |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 160,543 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 539,939 |
| İLAVE ANA SERMAYE | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | -- |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler) | -- |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | -- |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | -- |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | -- |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | -- |
| Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | -- |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | -- |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | -- |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | -- |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | -- |
| Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | 3,734 |

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

| | |
|---|----------------|
| Serefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -- |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 3,734 |
| Ana Sermaye Toplamı | 536,205 |
| KATKI SERMAYE | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) | -- |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler) | 284,157 |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar | -- |
| Genel Karşılıklar | 60,359 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 344,516 |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | -- |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | -- |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-) | -- |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | -- |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | -- |
| Katkı Sermaye Toplamı | 344,516 |
| SERMAYE | 880,721 |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-) | -- |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-) | -- |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalarla, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-) | -- |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-) | -- |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) | 319 |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -- |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -- |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -- |
| ÖZKAYNAK | 880,402 |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | -- |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | -- |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | -- |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | -- |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | -- |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

| | Önceki Dönem |
|--|----------------|
| ANA SERMAYE | |
| Ödenmiş Sermaye | 550,000 |
| Nominal Sermaye | 550,000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | -- |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | -- |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | -- |
| Hisse Senedi İptal Kârları | -- |
| Yedek Akçeler | -- |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | -- |
| Kâr | 94,708 |
| Net Dönem Kârı | 43,806 |
| Geçmiş Yıllar Karları | 50,902 |
| Muhtemel Serbest Riskler için Ayrılmış Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine kadar olan kısmı | -- |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları | -- |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçlar | -- |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | 123,478 |
| Net Dönem Zararı | -- |
| Geçmiş Yıllar Zararı | 123,478 |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | 20,922 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 6,985 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | -- |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | -- |
| Ana Sermaye Toplami | 493,323 |
| KATKI SERMAYE | |
| Genel Karşılıklar | 52,237 |
| Menküler 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 | 241,685 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i | (24,057) |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | -- |
| Katkı Sermaye Toplami | 269,865 |
| SERMAYE | 763,188 |
| SERMAYEDED İNDİRİLEN DEĞERLER | -- |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | -- |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplaminın Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplami | -- |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan 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 Kullandırılan Krediler | -- |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamanın Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kalдıkları Ve Kanunun 57 ncı Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | -- |
| Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kiyometleştirme Pozisyonları | -- |
| Diğer | -- |
| TOPLAM ÖZKAYNAK | 763,188 |

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

| | Banka | |
|---|---|------------------|
| | Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (*) | Toplam Tutar (*) |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (01.01.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | 291,506 | 291,506 |

(*) Özkaynak hesaplamasında Banka riski grubuna kullandırılan krediler düşülverek 284,157 TL olarak dikkate alınmıştır.

Fiba Holding’ten sağlanan, halen ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınan 50 milyon ABD Doları tutarındaki kredinin, kredi sözleşmesine eklenen maddelerle Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik’té belirlenen şartları karşılaması sebebiyle 1/1/2015 tarihinden itibaren Yönetmelik hükümleri dahilinde katkı sermaye olarak dikkate alınmaya devam edilmesi BDDK tarafından uygun bulunmuştur.

II.

Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ve 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiştir 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 İslahı Politikası ile “az” olarak sınırlanmış 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 İslahı Politikası’na uyumu sürekli takip edilmektedir. Aktif pasif vade uyuşmazlığından 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 hesaplanması, karşı taraftan olan alacaklar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 21inci maddesi ve anılan yönetmelik Ek 2 uyarınca krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilmekte, ‘Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ’ kapsamında risk azaltımı tekniklerinin uygulanmasının ardından ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılmaktadır. Banka türev finansal araçlara ilişkin risk tutarlarını “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi’ni” kullanmak suretiyle hesaplamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Tutar |
|---|---------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 435 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 59 |
| Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | -- |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 569 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | -- |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | -- |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 35 |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 1,846 |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | -- |
| (IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII) | 2,944 |
| (X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX) | 36,800 |

| Önceki Dönem | Tutar |
|---|----------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 2,282 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 47 |
| Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | -- |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 233 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | -- |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | -- |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 35 |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 5,648 |
| (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) | 8,245 |
| (X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX) | 103,063 |

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 25inci 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 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Ana ortaklık Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemler hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 16,023 TL bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2013: 681,702 TL kapalı pozisyon) ve 14,206 TL’si bilanço dışı açık pozisyonдан (31 Aralık 2013: 674,716 TL açık pozisyon) olmak üzere 1,817 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2013: 6,986 TL kapalı pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” kullanılmaktadır.

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

| | |
|---|-----------|
| Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru | 2.2789 TL |
| Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru | 2.8914 TL |

| Tarih | ABD Doları | Avro |
|---------------|------------|--------|
| 24 Eylül 2014 | 2.2319 | 2.8745 |
| 25 Eylül 2014 | 2.2325 | 2.8677 |
| 26 Eylül 2014 | 2.2482 | 2.8607 |
| 29 Eylül 2014 | 2.2557 | 2.8748 |
| 30 Eylül 2014 | 2.2789 | 2.8914 |

2014 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 2.2036 TL, Avro döviz alış kuru 2.8501 TL’dir (tam TL).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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 | Düzen | Toplam |
|--|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 12,646 | 782,538 | 80,160 | 875,344 |
| Bankalar | 30,623 | 26,184 | 2,926 | 59,733 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan FV. (*) | 1,040 | 3,141 | -- | 4,181 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 50,567 | 293,450 | -- | 344,017 |
| Krediler (***) | 1,048,654 | 1,299,606 | 81,891 | 2,430,151 |
| İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıklarını) | -- | -- | -- | -- |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | -- | -- | -- | -- |
| Maddi Duran Varlıklar | -- | -- | -- | -- |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Varlıklar (****) | 542 | 493 | 3 | 1,038 |
| Toplam Varlıklar | 1,144,072 | 2,405,412 | 164,980 | 3,714,464 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 57,833 | 68,635 | 10,267 | 136,735 |
| Döviz Tevdiyat Hesabı | 688,921 | 1,433,656 | 84,294 | 2,206,871 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 43,447 | 244,111 | -- | 287,558 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 478,489 | 455,059 | -- | 933,548 |
| Muhtelif Borçlar | 1,913 | 9,445 | -- | 11,358 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Yükümlülükler(*****) | 2,054 | 120,088 | 229 | 122,371 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,272,657 | 2,330,994 | 94,790 | 3,698,441 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (128,585) | 74,418 | 70,190 | 16,023 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 125,540 | (70,026) | (69,720) | (14,206) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****) | 617,326 | 950,003 | 115,324 | 1,682,653 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****) | 491,786 | 1,020,029 | 185,044 | 1,696,859 |
| Gayri Nakdi Krediler (*****) | 117,535 | 531,049 | -- | 648,584 |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar | 1,198,552 | 2,155,581 | 146,537 | 3,500,670 |
| Toplam Yükümlülükler | 707,687 | 2,008,869 | 102,412 | 2,818,968 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 490,865 | 146,712 | 44,125 | 681,702 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (487,582) | (142,687) | (44,447) | (674,716) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****) | 807,797 | 1,327,638 | 150,189 | 2,285,624 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****) | 1,295,379 | 1,470,325 | 194,636 | 2,960,340 |
| Gayri Nakdi Krediler (*****) | 104,579 | 362,056 | 36 | 466,671 |

(*) 1,201 TL tutarında alım satım amaçlı türev finansal varlıklar reeskontu dahil edilmemiştir.

(**) 485,546 TL tutarında dövize endeksli kredi, reeskont ve tahakkuk tutarını içermektedir.

(***) 3,184 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemektedir.

(****) 1,250 TL tutarında alım satım amaçlı türev finansal borçlar dahil edilmemiştir.

(*****) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 267,735 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2013:178,594 TL), türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 274,688 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2013: 153,168 TL döviz satım taahhüdü) yer almaktadır.

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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 Bankalar | -- 128,310 | -- -- | -- -- | -- -- | -- -- | 952,963 11,766 | 952,963 140,076 |
| Gerçekte Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar | 13,125 | 11,192 | 18,792 | 1,518 | 1,912 | -- | 46,539 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | -- | -- | 17,940 | 226,462 | 117,556 | -- | 361,958 |
| Verilen Krediler | 512,575 | 2,248,515 | 1,213,126 | 1,729,470 | 410,084 | 55,046 | 6,168,816 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Varlıklar (*) | -- | -- | -- | -- | -- | 72,133 | 72,133 |
| Toplam Varlıklar | 654,010 | 2,259,707 | 1,249,858 | 1,957,450 | 529,552 | 1,091,908 | 7,742,485 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 112,002 | 8,066 | -- | -- | -- | 37,651 | 157,719 |
| Diğer Mevduat | 2,780,563 | 1,549,515 | 231,777 | 109 | -- | 369,008 | 4,930,972 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 307,304 | -- | -- | -- | -- | -- | 307,304 |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | 59,185 | 59,185 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 151,698 | 163,516 | 143,857 | -- | -- | -- | 459,071 |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 33,520 | 556,312 | 361,122 | -- | -- | -- | 950,954 |
| Diger Yükümlülükler (**) | 5,569 | 11,353 | 3,177 | 31 | 117,034 | 740,116 | 877,280 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,390,656 | 2,288,762 | 739,933 | 140 | 117,034 | 1,205,960 | 7,742,485 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | -- | -- | 509,925 | 1,957,310 | 412,518 | -- | 2,879,753 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (2,736,646) | (29,055) | -- | -- | -- | (114,052) | (2,879,753) |
| Nazım Hes. Uzun Pozisyon | -- | -- | -- | -- | -- | 2,650,463 | 2,650,463 |
| Nazım Hes. Kısa Pozisyon | -- | -- | -- | -- | -- | (2,651,096) | (2,651,096) |
| Toplam Pozisyon | (2,736,646) | (29,055) | 509,925 | 1,957,310 | 412,518 | (114,685) | (633) |

(*) Faizsiz kolonu 5,445 TL tutarında bağlı ortaklıklar, 31,264 TL tutarında maddi duran varlıkları, 5,775 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 3,734 TL tutarında vergi varlığını, 574 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 25,341 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 565,274 TL tutarında özkaynaklar, 81,423 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 226 TL kiralama işlemlerinden borçlar, 74,645 TL tutarında karşılıklar ve 18,548 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

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

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | -- | -- | -- | -- | -- | 804,527 | 804,527 |
| Bankalar | 92,957 | -- | -- | -- | -- | 121,201 | 214,158 |
| Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar | 32,180 | 9,320 | 30,734 | 1,603 | 1,656 | -- | 75,493 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 46,697 | -- | -- | -- | -- | -- | 46,697 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | -- | -- | -- | 160,485 | 105,159 | -- | 265,644 |
| Verilen Krediler | 327,106 | 1,630,796 | 995,470 | 1,696,115 | 505,106 | 25,361 | 5,179,954 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Varlıklar (*) | -- | -- | -- | -- | -- | 77,406 | 77,406 |
| Toplam Varlıklar | 498,940 | 1,640,116 | 1,026,204 | 1,858,203 | 611,921 | 1,028,495 | 6,663,879 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 151,377 | 5,874 | -- | -- | -- | 62,563 | 219,814 |
| Diğer Mevduat | 2,491,806 | 1,141,919 | 357,405 | 10 | -- | 337,223 | 4,328,363 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 225,988 | -- | -- | -- | -- | -- | 225,988 |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | 54,255 | 54,255 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 49,803 | 247,357 | -- | -- | -- | -- | 297,160 |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 6,231 | 383,499 | 335,190 | 2,192 | -- | -- | 727,112 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 27,042 | 21,996 | 31,680 | -- | 107,389 | 623,080 | 811,187 |
| Toplam Yükümlülükler | 2,952,247 | 1,800,645 | 724,275 | 2,202 | 107,389 | 1,077,121 | 6,663,879 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | -- | -- | 301,929 | 1,856,001 | 504,532 | -- | 2,662,462 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (2,453,307) | (160,529) | -- | -- | -- | (48,626) | (2,662,462) |
| Nazım Hes. Uzun Pozisyon | -- | -- | -- | -- | -- | 4,040,604 | 4,040,604 |
| Nazım Hes. Kısa Pozisyon | -- | -- | -- | -- | -- | (4,070,251) | (4,070,251) |
| Toplam Pozisyon | (2,453,307) | (160,529) | 301,929 | 1,856,001 | 504,532 | (78,273) | (29,647) |

(*) Faizsiz kolonu 5,445 TL tutarında bağlı ortaklıklar, 32,766 TL tutarında maddi duran varlıklar, 6,985 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 13,243 TL tutarında vergi varlığını, 1,173 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıklar ve 17,794 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 497,173 TL tutarında özkaynaklar, 44,826 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 260 TL kiralama işlemlerinden borçlar, 63,782 TL tutarında karşılıklar ve 17,039 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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 | 0.75 | 0.95 | -- | 11.00 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4.35 | 5.57 | -- | 14.08 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | -- | 4.17 | -- | 5.60 |
| Verilen Krediler | 6.48 | 5.65 | -- | 14.08 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | -- | -- | -- | -- |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 0.83 | 0.67 | -- | 8.95 |
| Düzen Mevduat | 2.16 | 2.47 | -- | 9.96 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 0.53 | 0.72 | -- | 8.25 |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | 10.09 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2.18 | 1.94 | -- | 7.03 |

| 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 | -- | 0.39 | -- | 7.72 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4.41 | 4.64 | -- | 12.88 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 0.40 | 0.45 | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | -- | 4.17 | -- | 5.59 |
| Verilen Krediler | 6.77 | 6.12 | -- | 13.46 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | -- | -- | -- | -- |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 1.05 | 0.68 | -- | 7.20 |
| Düzen Mevduat | 2.88 | 3.16 | -- | 9.44 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | 1.28 | -- | 4.50 |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | 9.61 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.78 | 1.90 | -- | 5.96 |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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 itibarıyle ayırtırıp, 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 | -68,257 | %-7.75 |
| TRY | -400 | 61,180 | %6.95 |
| ABD Doları | 200 | -28,005 | %-3.18 |
| ABD Doları | -200 | 17,046 | %1.94 |
| Avro | 200 | -33,423 | %-3.80 |
| Avro | -200 | 1,214 | %0.14 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | -129,685 | %-14.73 |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | 79,440 | %9.03 |

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt içinde / 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. 2014 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

| | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | | İkinci Vade Dilimi (Aylık) | |
|---------------|--------------------------------|---------|----------------------------|---------|
| | YP | YP + TP | YP | YP + TP |
| Ortalama (%) | 133.30 | 177.52 | 100.82 | 123.51 |
| En Yüksek (%) | 160.61 | 231.70 | 111.34 | 148.31 |
| En Düşük (%) | 118.02 | 150.30 | 92.74 | 110.71 |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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 | 195,516 | 757,447 | -- | -- | -- | -- | -- | 952,963 |
| Bankalar | 11,765 | 128,311 | -- | -- | -- | -- | -- | 140,076 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı | | | | | | | | |
| Kâr veya Zarara Yansıtlan | | | | | | | | |
| FV. | -- | 12,700 | 11,191 | 3,911 | 1,774 | 16,963 | -- | 46,539 |
| Para Piyasalarından | | | | | | | | |
| Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | | | | | | | |
| Varlıklar | -- | -- | -- | 17,940 | 226,462 | 117,556 | -- | 361,958 |
| Verilen Krediler | -- | 724,671 | 680,371 | 2,898,497 | 1,572,148 | 238,083 | 55,046 | 6,168,816 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Varlıklar (*) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 72,133 | 72,133 |
| Toplam Varlıklar | 207,281 | 1,623,129 | 691,562 | 2,920,348 | 1,800,384 | 372,602 | 127,179 | 7,742,485 |

| | | | | | | | | |
|--|------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 37,651 | 112,002 | 8,066 | -- | -- | -- | -- | 157,719 |
| Diğer Mevduat | 369,008 | 2,780,563 | 1,549,515 | 231,777 | 109 | -- | -- | 4,930,972 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | -- | 35,188 | 375,417 | 189,070 | 179,506 | 171,773 | -- | 950,954 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | 307,304 | -- | -- | -- | -- | -- | 307,304 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | 151,698 | 163,516 | 143,857 | -- | -- | -- | 459,071 |
| Muhtelif Borçlar | -- | 59,185 | -- | -- | -- | -- | -- | 59,185 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | -- | 89,042 | 16,669 | 9,180 | 5,215 | 114,453 | 642,721 | 877,280 |
| Toplam Yükümlülükler | 406,659 | 3,534,982 | 2,113,183 | 573,884 | 184,830 | 286,226 | 642,721 | 7,742,485 |
| Likidite Fazlası/ (Açığı) | (199,378) | (1,911,853) | (1,421,621) | 2,346,464 | 1,615,554 | 86,376 | (515,542) | -- |

Önceki dönem

| | | | | | | | | |
|-----------------------------|-----------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Toplam Varlıklar | 342,243 | 1,269,934 | 639,674 | 2,278,881 | 1,664,355 | 366,025 | 102,767 | 6,663,879 |
| Toplam Yükümlülükler | 399,786 | 3,052,120 | 1,272,432 | 933,722 | 171,334 | 273,090 | 561,395 | 6,663,879 |
| Net Likidite Açığı | (57,543) | (1,782,186) | (632,758) | 1,345,159 | 1,493,021 | 92,935 | (458,628) | -- |

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

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar kullanılmaktadır.

Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar şu şekilde tanımlanmaktadır. İpotek olarak alınan teminatların ekspertizleri SPK lisanslı ve BDDK'nın onaylamış olduğu firmalara yaptırılmaktadır. Ticari Kredilerin teminatına alınan gayrimenkullerin ekspertiz raporları risk devam ettiği sürece her yıl yenilenmektedir. Kural olarak her yıl başka bir firmanın ekspertiz raporunu yapması tercih edilmektedir. Ekspertiz işlemlerinin yönetimi Proje Finansmanı ve Değerleme Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Banka'nın teminatlarını ağırlıklı olarak çekler, senetler, ipotekler, kefaletler, araç rehinleri ve mevduat rehinleri oluşturmaktadır. Banka'nın kredi riskindeki yoğunlaşmasını ise ağırlıklı olarak kurumsal alacaklar oluşturmaktadır. Daha sonra sırası ile ipotek teminatlı alacaklar, KOBİ alacaklar ve perakende alacaklar gelmektedir.

| Risk Sınıfı * | Tutar | Finansal Teminatlar | Düger/Fiziki Teminatlar ** | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|--|------------------|---------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez | | | | |
| Bankalarından Alacaklar | 936,005 | 16,123 | -- | -- |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden | | | | |
| Alacaklar Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | -- | -- | -- | -- |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden | | | | |
| Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | 815,792 | 287,558 | -- | -- |
| Kurumsal Alacaklar | 3,891,363 | 2,183 | -- | 2,279 |
| Perakende Alacaklar | 1,250,293 | 299 | -- | -- |
| Gayrimenkul İpoteğile Teminatlandırılmış | | | | |
| Alacaklar | 1,460,756 | -- | 2,268,267 | -- |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 49,737 | -- | 33,680 | -- |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 210,644 | -- | 34,560 | -- |
| İpotek Teminath Menkul Kıymetler | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli | | | | |
| Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | -- | -- | -- | -- |
| Düger Alacaklar | 165,501 | -- | -- | -- |
| Toplam | 8,780,091 | 306,163 | 2,336,507 | 2,279 |

(*) 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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

- 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 Basit Finansal Teminat Yöntemi dahilinde yer alan teminat tiplerinden garantiler ve nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar dikkate alınmaktadır.

Risk Yönetim Sistemi, Banka'nın maruz bulunduğu risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü'nü ifade eder. Yönetim Kurulu, Banka'da Risk Yönetim Sistemi'nin sahibidir; Banka içinde etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesini ve bu sistemin sürekliliğini temin eder. Banka Risk Yönetim Sisteminin temel amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiyaci ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gereğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

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

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

| | Perakende | Ticari & Kurumsal | Hazine & | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|--|------------|-------------------|----------------|----------------------------|
| | Bankacılık | Bankacılık | Genel Müdürlük | |
| Cari Dönem - 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | | | | |
| Faaliyet Geliri | 120,803 | 138,183 | 4,190 | 263,176 |
| Faaliyet Kârı | 12,084 | 77,651 | (17,549) | 72,186 |
| Vergi Gideri | | | | (16,411) |
| Dönem Net Kârı/(Zararı) | | | | 55,775 |
| Cari Dönem- 30 Eylül 2014 | | | | |
| Bölüm Varlıklar | 1,958,341 | 4,155,429 | 1,628,715 | 7,742,485 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | | | | -- |
| Toplam Varlıklar | | | | 7,742,485 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 3,583,794 | 1,347,177 | 2,246,240 | 7,177,211 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | | | | -- |
| Özkaynaklar | | | | 565,274 |
| Toplam Yükümlülükler | | | | 7,742,485 |

| | Perakende | Ticari & Kurumsal | Hazine & | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|--|------------|-------------------|----------------|----------------------------|
| | Bankacılık | Bankacılık | Genel Müdürlük | |
| Önceki Dönem - 1 Ocak - 30 Eylül 2013 | | | | |
| Faaliyet Geliri | 66,968 | 97,586 | 14,573 | 179,127 |
| Faaliyet Kârı | 7,071 | 44,267 | (14,196) | 37,142 |
| Vergi Gideri | | | | (11,240) |
| Dönem Net Kârı/(Zararı) | | | | 25,902 |
| Önceki Dönem- 31 Aralık 2013 | | | | |
| Bölüm Varlıklar | 1,634,289 | 3,520,304 | 1,509,286 | 6,663,879 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | | | | -- |
| Toplam Varlıklar | | | | 6,663,879 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 3,109,902 | 1,218,460 | 1,838,344 | 6,166,706 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | | | | -- |
| Özkaynaklar | | | | 497,173 |
| Toplam Yükümlülükler | | | | 6,663,879 |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL 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 | 20,163 | 30,860 | 19,923 | 41,974 |
| TCMB | 57,456 | 844,484 | 86,437 | 656,193 |
| Diger | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 77,619 | 875,344 | 106,360 | 698,167 |

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 57,456 | 87,038 | 86,437 | 72,708 |
| Vadeli Serbest Hesap | -- | -- | -- | -- |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -- | 757,446 | -- | 583,485 |
| Toplam | 57,456 | 844,484 | 86,437 | 656,193 |

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. TCMB’nin 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla Zorunlu Karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanacaktır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin 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 | 6,898 | -- | 5,686 | -- |
| Diger | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 6,898 | -- | 5,686 | -- |

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2.2 *Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|--------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 3,606 | -- | 5,858 | -- |
| Toplam | 3,606 | -- | 5,858 | -- |

2.3 *Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 4,282 | -- | 12,520 | 18 |
| Swap İşlemleri | 11,794 | 1 | 11,253 | -- |
| Futures İşlemleri | -- | -- | -- | -- |
| Opsiyonlar | 9,843 | 1,200 | 28,103 | 6,613 |
| Diger | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 25,919 | 1,201 | 51,876 | 6,631 |

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 *Bankalara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurt içi | 80,271 | 48,782 | 78,081 | 14,940 |
| Yurt dışı | 72 | 10,951 | 277 | 120,860 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubeler | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 80,343 | 59,733 | 78,358 | 135,800 |

3.2 *Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler*

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25inci 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. | 17,731 | 335,733 | 16,677 | 241,377 |
| Diger | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 17,731 | 335,733 | 16,677 | 241,377 |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | 361,958 | 265,644 |
| Borsada İşlem Gören | 361,958 | 265,644 |
| Borsada İşlem Görmeyen | -- | -- |
| Hisse Senetleri | -- | -- |
| Borsada İşlem Gören | -- | -- |
| Borsada İşlem Görmeyen | -- | -- |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -- | -- |
| Toplam | 361,958 | 265,644 |

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|--------------|------------|--------------|------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 2,209 | -- | 1,927 | -- |
| Toplam | 2,209 | -- | 1,927 | -- |

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

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|------------------------------|---|--|-------|---|--|---------------|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | |
| Nakdi Krediler | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| İhtisas Dışı Krediler | 5,872,998 | 733 | -- | 170,830 | 58,143 | 11,066 |
| İşletme Kredileri | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| İhracat Kredileri | 289,973 | -- | -- | 892 | -- | -- |
| İthalat Kredileri | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 184,747 | -- | -- | 52 | -- | -- |
| Tüketicili Kredileri | 314,253 | 64 | -- | 34,332 | 1,681 | 9,625 |
| Kredi Kartları | 2,828 | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | 5,081,197 | 669 | -- | 135,554 | 56,462 | 1,441 |
| İhtisas Kredileri | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 5,872,998 | 733 | -- | 170,830 | 58,143 | 11,066 |

FİBABANKA A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

- 5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir ifta 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 | 733 | 58,143 |
| 1 veya 2 defa uzatılanlar | 733 | 58,143 |
| 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 | 733 | 58,143 |
| 0-6 ay | -- | 1,230 |
| 6 -12 ay | 7 | 435 |
| 1 – 2 yıl | 675 | 12,282 |
| 2 – 5 yıl | 51 | 14,177 |
| 5 yıl ve üzeri | -- | 30,019 |

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

| Cari Dönem | Ticari Krediler | Tüketicili Kredileri | Toplam |
|-----------------|-----------------|----------------------|----------------|
| 1-30 gün arası | 39,041 | 5,829 | 44,870 |
| 31-60 gün arası | 32,883 | 19,561 | 52,444 |
| 61-90 gün arası | 58,202 | 14,684 | 72,886 |
| Toplam | 130,126 | 40,074 | 170,200 |

| Önceki Dönem | Ticari Krediler | Tüketicili Kredileri | Toplam |
|-----------------|-----------------|----------------------|---------------|
| 1-30 gün arası | 26,785 | 7,688 | 34,473 |
| 31-60 gün arası | 5,426 | 15,781 | 21,207 |
| 61-90 gün arası | 14,601 | 7,790 | 22,391 |
| Toplam | 46,812 | 31,259 | 78,071 |

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

FİBABANKA A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmekçe 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 | 13,894 | 232,533 | 246,427 |
| Konut Kredisi | 1,083 | 35,836 | 36,919 |
| Taşit Kredisi | 27 | 6,035 | 6,062 |
| İhtiyaç Kredisi | 12,784 | 190,662 | 203,446 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli | -- | 105,779 | 105,779 |
| Konut Kredisi | -- | 101,613 | 101,613 |
| Taşit Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | 4,166 | 4,166 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Tüketici Kredileri-YP | -- | 558 | 558 |
| Konut Kredisi | -- | 558 | 558 |
| Taşit Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 2,075 | -- | 2,075 |
| Taksitli | 127 | -- | 127 |
| Taksitsiz | 1,948 | -- | 1,948 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 10 | -- | 10 |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | 10 | -- | 10 |
| Personel Kredileri-TP | 135 | 1,331 | 1,466 |
| Konut Kredisi | -- | -- | -- |
| Taşit Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | 135 | 1,331 | 1,466 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Personel Kredileri-Dövize Endeksli | -- | -- | -- |
| Konut Kredisi | -- | -- | -- |
| Taşit Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Personel Kredileri-YP | -- | -- | -- |
| Konut Kredisi | -- | -- | -- |
| Taşit Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Personel Kredi Kartları-TP | 740 | -- | 740 |
| Taksitli | 145 | -- | 145 |
| Taksitsiz | 595 | -- | 595 |
| Personel Kredi Kartları-YP | 3 | -- | 3 |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | 3 | -- | 3 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 5,725 | -- | 5,725 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | -- | -- | -- |
| Toplam | 22,582 | 340,201 | 362,783 |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmekçe 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 | 162,759 | 923,863 | 1,086,622 |
| İşyeri Kredileri | -- | 741 | 741 |
| Taşit Kredileri | 1,752 | 26,994 | 28,746 |
| İhtiyaç Kredileri | 161,007 | 896,128 | 1,057,135 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli | 3,563 | 166,057 | 169,620 |
| İşyeri Kredileri | -- | 2,789 | 2,789 |
| Taşit Kredileri | -- | 15,612 | 15,612 |
| İhtiyaç Kredileri | 3,563 | 147,656 | 151,219 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | -- | -- | -- |
| İşyeri Kredileri | -- | -- | -- |
| Taşit Kredileri | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredileri | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | -- | -- | -- |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | -- | -- | -- |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | -- | -- | -- |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | -- | -- | -- |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 71,499 | -- | 71,499 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | -- | -- | -- |
| Toplam | 237,821 | 1,089,920 | 1,327,741 |

5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|------------------|------------------|
| Kamu | -- | -- |
| Özel | 6,113,770 | 5,154,593 |
| Toplam | 6,113,770 | 5,154,593 |

5.6 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|------------------|------------------|
| Yurt içi Krediler | 5,981,460 | 5,113,467 |
| Yurt dışı Krediler | 132,310 | 41,126 |
| Toplam | 6,113,770 | 5,154,593 |

5.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar | 3,085 | 2,578 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar | 15,309 | 3,857 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar | 39,362 | 28,619 |
| Toplam | 57,756 | 35,054 |

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 İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem | -- | 25 | 246 |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | 25 | 246 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | -- | -- |
| Önceki Dönem | 9 | 71 | 274 |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 9 | 71 | 274 |
| 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 İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 14,860 | 12,144 | 33,411 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 72,741 | 4,928 | 328 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -- | 58,569 | 28,786 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 58,569 | 28,786 | -- |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 6,312 | 2,902 | 3,763 |
| Aktiften Silinen (*) (-) | -- | 118 | 12,515 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | -- | -- | 11,822 |
| Bireysel Krediler | -- | 118 | 688 |
| Kredi Kartları | -- | -- | 5 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 22,720 | 43,835 | 46,247 |
| Özel Karşılık (-) | 3,085 | 15,309 | 39,362 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 19,635 | 28,526 | 6,885 |

(*) 12,633 TL tutarında kredi 31 Mart 2014 tarihinde satılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtildikçe 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 İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
| Cari Dönem | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1,050 | 9,415 | 4,180 |
| Özel Karşılık (-) | 157 | 1,177 | 3,170 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 893 | 8,238 | 1,010 |
| Önceki Dönem | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 336 | 714 | 6,582 |
| Özel Karşılık (-) | 42 | 258 | 4,202 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 294 | 456 | 2,380 |

5.9.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|--|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 22,720 | 43,835 | 46,247 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 3,085 | 15,309 | 39,362 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 19,635 | 28,526 | 6,885 |
| Bankalar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | -- | -- | -- |
| Bankalar (Net) | -- | -- | -- |
| Diger Kredi ve Alacaklar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | -- | -- | -- |
| Diger Kredi ve Alacaklar (Net) | -- | -- | -- |
| Önceki Dönem (Net) | 12,282 | 8,287 | 4,792 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 14,860 | 12,144 | 33,411 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 2,578 | 3,857 | 28,619 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 12,282 | 8,287 | 4,792 |
| Bankalar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | -- | -- | -- |
| Bankalar (Net) | -- | -- | -- |
| Diger Kredi ve Alacaklar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | -- | -- | -- |
| Diger Kredi ve Alacaklar (Net) | -- | -- | -- |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

5.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Alacağın degersizliğiyle ilgili kanunda belirtilen şartların oluşması halinde Yönetim Kurulu kararı ile bu kredilere % 100 karşılık ayrılmakta ve aktiften silinmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 5,445 TL tutarında bağlı ortaklıgı bulunmaktadır.

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

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı (*) | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeve Uygun Değeri |
|---------------|----------|--------------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 5,421 | 5,337 | 11 | 420 | -- | (59) | -- | 5,337 |

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri | 5,445 | -- |
| Dönem İçi Hareketler | | |
| Alışlar ve Sermaye Artırımları (**) | -- | 5,445 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. | -- | -- |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | -- | -- |
| Satışlar/Tasfiyeler | -- | -- |
| Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim | -- | -- |
| Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark | -- | -- |
| Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı | -- | -- |
| Değer Artışı/Azalışı Karşılığı | -- | -- |
| Dönem Sonu Değeri | 5,445 | 5,445 |
| Sermaye Taahhütleri | -- | -- |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 99 | 99 |

(**) Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fibabanka A.Ş.'nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklıği bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2014 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 2014 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 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtan ertelenmiş vergi varlığı

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, 3,734 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda hesaplanmıştır. (31 Aralık 2013: 13,243 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 aktifi ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

| | Cari Dönem | |
|--|-----------------------------|---------------------------------------|
| | Ertelenmiş Vergi Matrahi | Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi | 4,908 | 982 |
| Peşin Tahsil Edilen/Ödenen Komisyon Gelir/Gideri | 12,454 | 2,491 |
| Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Karşılığı | 6,241 | 1,248 |
| Maddi Duran Varlık Matrah Farkları | (5,665) | (1,133) |
| Diğer | 728 | 146 |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi | 18,666 | 3,734 |

| | Önceki Dönem | |
|--|-----------------------------|---------------------------------------|
| | Ertelenmiş Vergi Matrahi | Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi | 52,577 | 10,515 |
| Peşin Tahsil Edilen/Ödenen Komisyon Gelir/Gideri | 14,352 | 2,870 |
| Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Karşılığı | 5,036 | 1,007 |
| Maddi Duran Varlık Matrah Farkları | (5,428) | (1,086) |
| Diğer | (324) | (63) |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi | 66,213 | 13,243 |

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

| | 1 Ocak-30 Eylül 2014 | 1 Ocak-31 Aralık 2013 |
|---|-----------------------------|------------------------------|
| Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Başı Bakiye | 13,243 | 5,356 |
| Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) | (6,428) | 1,456 |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen ertelenmiş Vergi | (3,081) | 6,431 |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Sonu Bakiye | 3,734 | 13,243 |

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla kullanılmamış geçmiş yıl zararı bulunmamaktadır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

- 15.2 *Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar***

Yoktur.

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

Yoktur.

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın 574 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 1,173 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 10,094 TL (31 Aralık 2013: 9,494 TL) tutarındadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtildikçe 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 Mevduati | 25,864 | -- | 28,239 | 1,236,897 | 134,565 | 185,914 | 33,032 | -- | 1,644,511 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 220,523 | -- | 57,063 | 1,612,216 | 158,045 | 44,390 | 112,477 | -- | 2,204,714 |
| Yurt içinde Yer. K. | 182,540 | -- | 49,378 | 1,590,271 | 154,023 | 44,236 | 5,191 | -- | 2,025,639 |
| Yurtdışında Yer.K. | 37,983 | -- | 7,685 | 21,945 | 4,022 | 154 | 107,286 | -- | 179,075 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 1,064 | -- | -- | 4,032 | -- | -- | -- | -- | 5,096 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 117,670 | -- | 80,489 | 485,176 | 136,946 | 139,884 | 26,641 | -- | 986,806 |
| Dig. Kur. Mevduatı | 1,730 | -- | -- | 36,838 | 48,062 | 1,046 | 12 | -- | 87,688 |
| Kıymetli Maden DH | 2,157 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 2,157 |
| Bankalararası Mevduat | 37,651 | -- | 76,354 | 43,714 | -- | -- | -- | -- | 157,719 |
| TC Merkez B. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtçi Bankalar | 2 | -- | 27,348 | 6,242 | -- | -- | -- | -- | 33,592 |
| Yurtdışı Bankalar | 17,134 | -- | 49,006 | 37,472 | -- | -- | -- | -- | 103,612 |
| Katılım Bankaları | 20,515 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 20,515 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 406,659 | -- | 242,145 | 3,418,873 | 477,618 | 371,234 | 172,162 | -- | 5,088,691 |

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 Mevduati | 18,962 | -- | 26,834 | 1,292,133 | 255,626 | 129,168 | 21,465 | -- | 1,744,188 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 182,740 | -- | 101,830 | 1,056,876 | 168,351 | 17,121 | 50,491 | -- | 1,577,409 |
| Yurt içinde Yer. K. | 105,147 | -- | 90,733 | 1,034,352 | 156,891 | 14,625 | 5,646 | -- | 1,407,394 |
| Yurtdışında Yer.K | 77,593 | -- | 11,097 | 22,524 | 11,460 | 2,496 | 44,845 | -- | 170,015 |
| Resmi Kur. Mevduatı | -- | -- | -- | 5,256 | -- | -- | -- | -- | 5,256 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 132,375 | -- | 56,483 | 363,229 | 120,856 | 99,919 | 55,035 | -- | 827,897 |
| Dig. Kur. Mevduatı | 586 | -- | 300 | 147,695 | 22,028 | -- | 444 | -- | 171,053 |
| Kıymetli Maden DH | 2,560 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 2,560 |
| Bankalararası Mevduat | 62,563 | -- | 102,254 | 54,997 | -- | -- | -- | -- | 219,814 |
| TC Merkez B. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtçi Bankalar | 1 | -- | 82,451 | 4,275 | -- | -- | -- | -- | 86,727 |
| Yurtdışı Bankalar | 6,324 | -- | 19,803 | 50,722 | -- | -- | -- | -- | 76,849 |
| Katılım Bankaları | 56,238 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 56,238 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 399,786 | -- | 287,701 | 2,920,186 | 566,861 | 246,208 | 127,435 | -- | 4,548,177 |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.2 *Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler*

| | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|--|-------------------------------|-----------------|--------------------------|------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 502,689 | 487,357 | 1,139,773 | 1,248,254 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 126,071 | 98,420 | 1,441,371 | 834,801 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H. | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -- | -- | -- | -- |
| Kıya Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 628,760 | 585,777 | 2,581,144 | 2,083,055 |

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 | 134 | 4,722 |
| - 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 | 2,359 | 4,268 |
| - 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 Münhasırın Kıya 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 | 4,508 | -- | 12,532 | 90 |
| Swap İşlemleri | 4,238 | -- | 33,406 | -- |
| Futures İşlemleri | -- | -- | -- | -- |
| Opsiyonlar | 10,136 | 1,250 | 28,040 | 6,650 |
| Diger | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 18,882 | 1,250 | 73,978 | 6,740 |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmekçe 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 | 17,406 | 33,209 | 19,389 | 24,275 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | -- | 725,865 | -- | 515,417 |
| Toplam | 17,406 | 759,074 | 19,389 | 539,692 |

3.2 Alınan kredilerin vade ayrimına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 15,308 | 545,456 | 11,450 | 428,918 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 2,098 | 213,618 | 7,939 | 110,774 |
| Toplam | 17,406 | 759,074 | 19,389 | 539,692 |

3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Banka, Şubat 2014'te 100,000 TL, Mart 2014'te 63,100 TL, Nisan 2014'te 50,000 TL, Haziran 2014'te 80,000 TL, Eylül 2014 döneminde 63,100 TL nominal tutarda 6 ay vadeli ve Mart 2014'te 75,000 TL, Ağustos 2014 döneminde 85,820 TL nominal tutarda 3 ay vadeli bono ihracı gerçekleştirmiştir. Banka'nın ayrıca, önceki dönemlerde ihraç ettiği 182,800 TL nominal değerde, 2 yıl vadeli tahvili mevcuttur.

| | TP | | YP | |
|---------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|
| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli |
| Nominal | 278,920 | 182,800 | -- | -- |
| Maliyet | 274,195 | 182,800 | -- | -- |
| Defter Değeri | 274,195 | 184,876 | -- | -- |

5. Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtildikçe 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 | 251 | 226 | 295 | 260 |
| 4 Yıldan Fazla | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 251 | 226 | 295 | 260 |

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

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

Faaliyet kiralama işlemlerinde sözleşme değişikliklerinin 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 özellikle 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 | 51,206 | 45,027 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar | 37 | 12 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 6,545 | 4,576 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar | 2,907 | 2,012 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 2,608 | 2,634 |
| Diger | -- | -- |
| Toplam | 60,359 | 52,237 |

- 8.2** *Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları*

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 1,247 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda aktif kalemler içinde dövizde endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir (31 Aralık 2013: 24 TL).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8.3 *Tazmin edilmemiş ve nakde dönüştürmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları*

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 3,665 TL'dir (31 Aralık 2013: 1,380 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 aşama sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

8.4.3 *Çalışan hakları karşılığı*

Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 9,654 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2013: 7,948 TL), 3,780 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2013: 2,880 TL), 2,874 TL izin karşılığı (31 Aralık 2013: 2,568 TL) ve 3,000 TL ikramiye karşılığından (31 Aralık 2013: 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 2014 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 18,548 TL'dir. (31 Aralık 2013: 17,039 TL). Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü 4,493 TL'dir (31 Aralık 2013: 4,237 TL).

9.1.2 *Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 4,493 | 4,237 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 5,179 | 4,851 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 230 | 213 |
| BSMV | 4,732 | 4,111 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | -- | -- |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 60 | 143 |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 1,798 | 1,632 |
| Diğer | 147 | 157 |
| Toplam | 16,639 | 15,344 |

9.1.3 *Primlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 813 | 725 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 926 | 817 |
| 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 | 57 | 51 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 113 | 102 |
| Diğer | -- | -- |
| Toplam | 1,909 | 1,695 |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9.2 *Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler*

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

10. *Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler*

Bulunmamaktadır.

11. *Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurt içi Bankalardan | -- | -- | -- | -- |
| Yurt içi Diğer Kuruluşlardan | -- | 117,034 | -- | 107,389 |
| Yurt dışı Bankalardan | -- | 82,916 | -- | 82,403 |
| Yurt dışı Diğer Kuruluşlardan | -- | 91,556 | -- | 85,628 |
| Toplam | -- | 291,506 | -- | 275,420 |

Banka, ana ortağı olan Fiba Holding A.Ş.'den, 2012 yılında 50 milyon ABD Doları tutarında ve 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi kullanmıştır. 2013 yılında ise uluslararası finans kurumları ve bankalardan 50 milyon ABD Doları ve 20 milyon Avro tutarında, 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi kullanmıştır.

12. *Özkaynaklara ilişkin bilgiler*

12.1 *Ödenmiş sermayenin gösterimi*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 550,000 | 550,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -- | -- |

12.2 *Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı*

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3 *Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler*

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12.7 *Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler*

Banka'nın imtiyazlı hisse seneti bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Bulunmamaktadır.

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 | (278) | (11,453) | (721) | (23,336) |
| Kur Farkı | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | (278) | (11,453) | (721) | (23,336) |

12.10 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtildikçe 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 | 1,092,786 | 622,015 |
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | 7,848 | 9,180 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 89,636 | 187,392 |
| İhracat Taahhütleri | 2,354 | 2,484 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 118,845 | 86,442 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 2,227 | 1,357 |
| Toplam | 1,313,696 | 908,870 |

1.2 *Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı*

1.2.1 *Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------|----------------|----------------|
| TP Teminat Mektupları | 318,655 | 260,316 |
| YP Teminat Mektupları | 238,124 | 176,831 |
| Akreditifler | 287,166 | 197,325 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 123,621 | 92,665 |
| Toplam | 967,566 | 727,137 |

1.2.2 *Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Geçici Teminat Mektupları | 18,474 | 22,833 |
| Kesin Teminat Mektupları | 453,736 | 340,093 |
| Avans Teminat Mektupları | 20,364 | 16,017 |
| Gümrüklerle Verilen Teminat Mektupları | 11,092 | 9,569 |
| Diğer Teminat Mektupları | 53,113 | 48,635 |
| Toplam | 556,779 | 437,147 |

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 33,598 | 31,975 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 3,077 | 14,460 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 30,521 | 17,515 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 933,968 | 695,162 |
| Toplam | 967,566 | 727,137 |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için bilanço tarihi itibarıyla 959 TL (31 Aralık 2013: 918 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtildikçe 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 | 252,506 | 18,628 | 154,035 | 16,239 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 154,552 | 71,782 | 86,770 | 49,594 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 2,331 | -- | 292 | -- |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 409,389 | 90,410 | 241,097 | 65,833 |

(*) 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 | -- |
| Yurtçi Bankalardan | 7,394 | 247 | 2,694 | 157 |
| Yurtdışı Bankalardan | -- | 22 | -- | 14 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 7,394 | 269 | 2,776 | 171 |

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 591 | 122 | 552 | 98 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklardan | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 740 | 8,944 | 391 | 6,589 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 1,331 | 9.066 | 943 | 6,687 |

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtildikçe 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 | 959 | 5,045 | 705 | 2,988 |
| TC Merkez Bankasına | -- | -- | -- | -- |
| Yurt içi Bankalara | 959 | 518 | 701 | 432 |
| Yurt dışı Bankalara | -- | 4,527 | 4 | 2,556 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelere | -- | -- | -- | -- |
| Dünger Kuruluşlara | -- | 18,893 | -- | 11,056 |
| Toplam | 959 | 23,938 | 705 | 14,044 |

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde bağlı ortaklıklara verilen toplam faiz gideri 401 TL'dir. (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 1 TL.)

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 34,070 | -- | 14,708 | -- |

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 Yılı Kadar | 1 Yıldan Uzun | | | |
| Türk Parası | | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | -- | 479 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 479 |
| Tasarruf Mevduati | -- | 1,154 | 99,169 | 17,302 | 10,790 | 2,114 | -- | -- | 130,529 |
| Resmi Mevduat | -- | -- | 150 | -- | -- | -- | -- | -- | 150 |
| Ticari Mevduat | -- | 2,973 | 30,053 | 7,834 | 9,086 | 2,934 | -- | -- | 52,880 |
| Diğer Mevduat | -- | 46 | 6,973 | 3,672 | 65 | 14 | -- | -- | 10,770 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | -- | 4,652 | 136,345 | 28,808 | 19,941 | 5,062 | -- | 194,808 | |
| Yabancı Para | | | | | | | | | |
| DTH | -- | 800 | 28,361 | 2,641 | 1,332 | 2,203 | -- | -- | 35,337 |
| Bankalararası Mevduat | -- | 1,441 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 1,441 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kıymetli Maden Depo | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | -- | 2,241 | 28,361 | 2,641 | 1,332 | 2,203 | -- | 36,778 | |
| Genel Toplam | -- | 6,893 | 164,706 | 31,449 | 21,273 | 7,265 | -- | 231,586 | |

3. Temetti gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Kar | 559,366 | 455,389 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 2,507 | 1,845 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 95,168 | 138,872 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 461,691 | 314,672 |
| Zarar (-) | 540,184 | 431,896 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 805 | 2,285 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 73,188 | 127,337 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 466,191 | 302,274 |
| Net Ticari Kar/(Zarar) | 19,182 | 23,493 |

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

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

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılaşıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 36,444 | 15,878 |
| <i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i> | 3,085 | 1,178 |
| <i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i> | 14,803 | 6,944 |
| <i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i> | 18,556 | 7,756 |
| Genel Karşılık Giderleri | 8,148 | 18,271 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | -- | -- |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | -- | -- |
| <i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Menkul D. Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i> | -- | -- |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri | -- | -- |
| <i>İştirakler Bağlı Ortaklıklar</i> | -- | -- |
| <i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i> | -- | -- |
| Diger | -- | -- |
| Toplam | 44,592 | 34,149 |

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Personel Giderleri | 83,173 | 61,605 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 900 | 519 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | -- | -- |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 6,911 | 4,056 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 3,238 | 2,709 |
| Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri | -- | -- |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri | 42 | 100 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Diger İşletme Giderleri | 34,300 | 23,301 |
| <i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i> | 18,599 | 11,959 |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i> | 665 | 383 |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i> | 366 | 313 |
| <i>Diger Giderler</i> | 14,670 | 10,646 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 8 | 65 |
| Diger | 17,826 | 15,481 |
| Toplam | 146,398 | 107,836 |

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 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

9.1 *Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri*

Banka, 30 Eylül 2014 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 6,428 TL ertelenmiş vergi gideri ile 9,983 TL cari vergi gideri yansımıştır. (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 1,102 TL ertelenmiş vergi geliri, 12,342 TL cari vergi gideri)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri) | (6,428) | 1,102 |
| Ertelenmiş Vergi Aktifİ İçin Ayrılan Karşılık | -- | -- |
| Ertelenmiş Vergi Karşılığı | (6,428) | 1,102 |

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(+) | 911 | 4,843 |
| İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-) | (5,101) | (5) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) | (2,503) | (528) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+) | 265 | 2,828 |
| Mali Zararların Oluşmasından (+) | -- | -- |
| Mali Zararların Kapanmasından (-) | -- | (6,036) |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) | -- | -- |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Kapanmasından (-) | -- | -- |
| Toplam | (6,428) | 1,102 |
| Karşılık | -- | -- |
| Net ertelenmiş vergi gelir / (gideri) | (6,428) | 1,102 |

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 (-) | (4,190) | 4,838 |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+) | (2,238) | 2,300 |
| Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) | -- | (6,036) |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) | -- | -- |
| Toplam | (6,428) | 1,102 |
| Karşılık | -- | -- |
| Net ertelenmiş vergi gelir/ (gideri) | (6,428) | 1,102 |

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 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1 *Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanması 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, alınan kredi ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

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

11.3 *Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında azınlık hakları bulunmamaktadır.*

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

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

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtildikçe 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 | -- | -- | -- | 87 | 2,475 | 18,736 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | -- | 98 | 638 | 16,192 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -- | -- | -- | -- | 181 | 72 |

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

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

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 | -- | -- | -- | -- | 31,845 | 4,959 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | -- | 87 | 2,475 | 18,736 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -- | -- | 2 | -- | 658 | 48 |

(*) 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 | 5,128 | -- | 16,769 | 2,644 | 79,203 | 119,992 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 4,868 | 5,128 | 6,898 | 16,769 | 154,630 | 79,203 |
| Mevduat Faiz Gideri | 401 | 1 | 585 | 1,029 | 7,577 | 4,576 |

(*) 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 117,034 TL'dir (31 Aralık 2013: 107,389 TL). Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerinden temin ettiği fon bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 101,655 TL).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtildikçe 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 Yansıtan İşlemler: | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | | | | | | |
| -- | -- | -- | -- | -- | 146,863 | 165,714 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | -- | -- | 121,493 | 146,863 |
| Toplam Kar/(Zarar) | -- | -- | -- | -- | 1,440 | 2,662 |
| 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 grubuya 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 2014 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam kredilere oranı %0.01, risk grubu kuruluşlarından temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %3.27'dir. Banka'nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerinden temin ettiği kredilerin bakiyesinin, temin edilen toplam krediye oranı %10.96'dır.

Cari dönemde Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan maaş, ikramiye v.b. faydaların tutarı 4,048 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 3,968 TL).

2.3

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

2.4

Özsermeye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

2.5

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

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 | Bulunduğu Ülke | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
|-------------------------|------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Yurtiçi şube | 66 | 1,214 | | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | | | 1- 2- 3- | | |
| Yurtdışı şube | | | 1- 2- 3- | | |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | | | 1- 2- 3- | | |

VII. Bilanço sonrası hususlar

Mülkiyeti Finansbank A.Ş.'ye ait İstanbul ili, Şişli ilçesi, Mecidiyeköy mahallesi, 307 Pafta, 1956 Ada, 41 Parsel'de kayıtlı bulunan 2 no.lu bağımsız bölümün satışına ilişkin olarak 15 Ekim 2014 tarihinde gerçekleşen ihale Fibabanka A.Ş. lehine sonuçlanmış 30 Ekim 2014 tarihinde Gayrimenkul Satış Sözleşmesi imzalanmıştır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
FINANSAL 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

SİNIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka’nın kamuya açıklanan konsolide olmayan 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.