

FİBABANKA A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Fibabanka A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Fibabanka A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

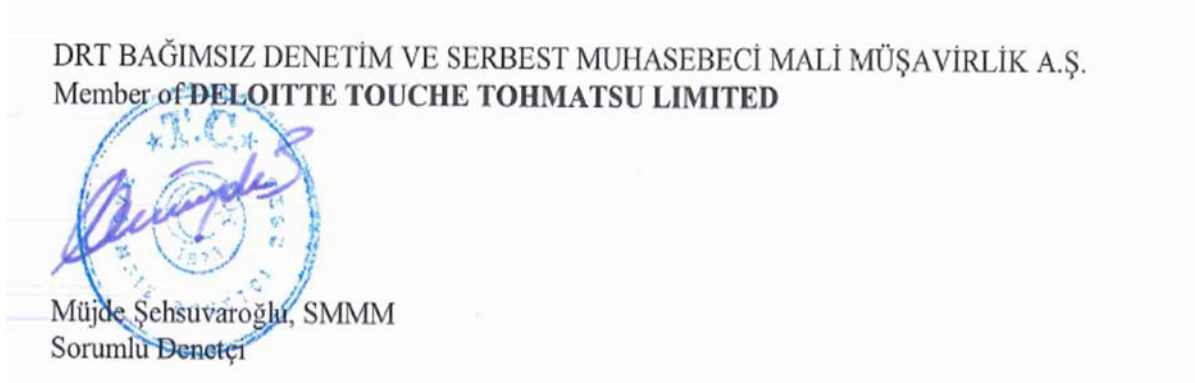
İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde tamamı cari dönemde ayrılmış olan 13,500 bin TL turarında serbest karşılık içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Fibabanka A.Ş'nin 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.



İstanbul, 10 Kasım 2016

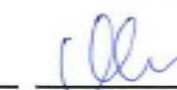
FİBABANKA A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi
No: 129 Şişli 34394 İstanbul-Türkiye
Tel : (212) 381 82 82
Faks : (212) 258 37 78
E- Site : www.fibabanka.com.tr
İrtibat E-Posta : senem.sarohan@fibabanka.com.tr

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

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

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

					
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Ferzi Bozer	Mevlüt Hamdi Aydın	Bekir Dildar	Elif Alsev Utku Özbey	Ayşe Akdaş
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Mali Kontrol ve Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Bölüm Yöneticisi

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

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

Tel No. : (212) 381 84 88

Fax No. : (212) 258 37 78

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer 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 bilgiler	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
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 netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
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 kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	20
II.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	29
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	35
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	35
VII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	41

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	69
VI.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	71
VII.	Bilanço sonrası hususlar	71
VIII.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	71

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	72
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	72

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	73
----	---	----

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

Credit Europe Bank N.V.’nin 2011 ve 2012 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 A.Ş. tarafından satın alınması sonucu, Fiba Holding A.Ş. Banka’nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir. 2013 yılı içerisinde Banka yöneticilerine hisse satışı yapılmıştır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Banka sermayesinin %0.94’ünü oluşturmaktadır.

Banka, 14 Ocak 2015 tarihinde BDDK’ya başvurarak Fiba Holding A.Ş.’den sağlanan 50 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredinin ödenmiş sermayeye dönüştürülmesi için izin talep etmiş, BDDK’nın 4 Mart 2015 tarihindeki iznini takiben, 5 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile sermayenin 550,000 TL’den 678,860 TL’ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışının 127,045 TL’si Fiba Holding A.Ş.’den sağlanan ve ödenmiş sermayeye dönüştürülmesine izin verilen tutardan, 1,815 TL tutarındaki kısmı ise diğer hissedarlardan nakit olarak sağlanmış, yasal prosedürün 7 Mayıs 2015 tarihinde tamamlanmasını takiben sermaye artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka’nın 678,860 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 23 Aralık 2015 tarihinde International Finance Corporation (“IFC”) ve European Bank for Reconstruction and Development (“EBRD”) tarafından eşit miktarda karşılanmak suretiyle 168,655 TL tutarında artırılarak 847,515 TL’ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 73,379 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Banka’nın 847,515 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 7 Eylül 2016 tarihinde tamamı TurkFinance B.V. tarafından sermayeye iştirak yoluyla karşılanmak suretiyle 93,646 TL tutarında artırılarak 941,161 TL’ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 55,299 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka’nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 941,161 TL’dir.

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

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi</u>	<u>Atanma Tarihi</u>
<i>Yönetim Kurulu</i>		
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Başkan	27-Ara-10
Fevzi Bozer	Başkan Vekili	27-Ara-10
Mehmet Güleşçi	Üye	27-Ara-10
Mevlüt Hamdi Aydın	Üye	24-Oca-13
İsmet Kaya Erdem	Üye	11-Şub-13
Memduh Aslan Akçay	Üye	13-Nis-16
Selçuk Yorgancıoğlu	Üye	22-Eyl-16
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, Organizasyon ve Projeler	01-Tem-11
Esra Osmanağaoğlu	GMY – Bankacılık Operasyonları	29-Şub-12
Emre Ergun	GMY – Perakende Bankacılık	02-May-13
Kerim Lokman Kuriş	GMY – Kurumsal ve Ticari Bankacılık	01-Ara-15
Turgay Hasdiker	GMY – Kurumsal ve Ticari Krediler	01-Ara-15
Ahu Dolu	GMY – Finansal Kurumlar	01-Ara-15
Cengiz Sinanoğlu	Koordinatör – Perakende Krediler	07-Şub-13
Ömer Rıfat Gencal	Koordinatör – Hazine	02-Şub-15
Gerçek Önal	Koordinatör – Hukuk	01-Şub-16

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

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

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Ad Soyad/ Ticari Unvan	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Fiba Holding A.Ş.	670,055	%71.2	670,055	--
Hüsnü Mustafa Özyeğin	663,342	%70.5	663,372	--

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

Türkiye’de, mevduat kabulüne yetkili özel sermayeli banka olarak faaliyet gösteren Banka’nın Genel Müdürlüğü İstanbul’da bulunmaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 70 şubesi ve toplam 1,496 çalışanı ile hizmet vermektedir.

VI. Diğer bilgiler

Banka’nın Ticaret Unvanı	:	Fibabanka Anonim Şirketi
Banka’nın Genel Müdürlüğü’nün Adresi	:	Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No:129 Şişli 34394 İstanbul
Banka’nın Telefon ve Faks Numaraları	:	Telefon: (0212) 381 82 82 Faks : (0212) 258 37 78
Banka’nın Elektronik Site Adresi	:	www.fibabanka.com.tr
Banka’nın Elektronik Posta Adresi	:	malikontrol@fibabanka.com.tr
Raporlama Dönemi	:	1 Ocak 2016 – 30 Eylül 2016

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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	131,418	1,716,738	1,848,156	33,358	1,440,751	1,474,109
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	202,802	5,391	208,193	107,090	7,441	114,531
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		202,802	5,391	208,193	107,090	7,441	114,531
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		16,763	5,079	21,842	15,832	4,044	19,876
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		143,149	306	143,455	91,258	2,714	93,972
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		42,890	6	42,896	-	683	683
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(5.1.3)	687	70,299	70,986	5,343	64,401	69,744
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	20,972	20,972	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	20,972	20,972	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	128,001	581,954	709,955	84,302	529,469	613,771
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	923	923	-	2,697	2,697
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		126,001	234	126,235	75,373	324	75,697
5.3 Diğer Menkul Değerler		2,000	580,797	582,797	8,929	526,448	535,377
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.1.5)	7,262,453	2,969,849	10,232,302	5,958,464	2,656,313	8,614,777
6.1 Krediler		7,146,848	2,969,849	10,116,697	5,889,699	2,656,313	8,546,012
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		23,409	36	23,445	29	34	63
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		7,123,439	2,969,813	10,093,252	5,889,670	2,656,279	8,545,949
6.2 Takipteki Krediler		213,893	-	213,893	147,230	-	147,230
6.3 Özel Karşılıklar (-)		98,288	-	98,288	78,465	-	78,465
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	5,445	-	5,445	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 ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	186,599	-	186,599	191,682	-	191,682
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	4,469	-	4,469	5,364	-	5,364
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		4,469	-	4,469	5,364	-	5,364
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		1,637	-	1,637	1,655	-	1,655
17.1 Cari Vergi Varlığı		3	-	3	2	-	2
17.2 Erteleilmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	1,634	-	1,634	1,653	-	1,653
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	4,804	-	4,804	3,299	-	3,299
18.1 Satış Amaçlı		4,804	-	4,804	3,299	-	3,299
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	163,678	10,314	173,992	82,502	14,494	96,996
AKTİF TOPLAMI		8,091,993	5,375,517	13,467,510	6,478,504	4,712,869	11,191,373

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş.**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)	4,614,531	3,501,303	8,115,834	3,943,117	3,517,368	7,460,485
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		190,678	469,627	660,305	255,713	334,754	590,467
1.2 Diğer		4,423,853	3,031,676	7,455,529	3,687,404	3,182,614	6,870,018
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.2)	141,150	308	141,458	80,892	2,716	83,608
III. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	16,796	1,520,925	1,537,721	15,919	1,008,527	1,024,446
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		125,908	373,448	499,356	67,572	437,250	504,822
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		125,908	373,448	499,356	67,572	437,250	504,822
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.4)	992,981	-	992,981	503,741	-	503,741
5.1 Bonolar		992,981	-	992,981	503,741	-	503,741
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	(5.II.5)	88,970	35,235	124,205	80,510	20,164	100,674
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.II.5)	246,378	8,558	254,936	107,506	7,257	114,763
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.II.6)	-	99	99	-	171	171
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	104	104	-	183	183
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	5	5	-	12	12
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.7)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(5.II.8)	160,462	-	160,462	113,746	-	113,746
12.1 Genel Karşılıklar		120,837	-	120,837	91,103	-	91,103
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		14,223	-	14,223	13,796	-	13,796
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		25,402	-	25,402	8,847	-	8,847
XIII. VERGİ BORCU	(5.II.9)	37,723	-	37,723	35,904	-	35,904
13.1 Cari Vergi Borcu		37,723	-	37,723	35,904	-	35,904
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.II.11)	-	330,548	330,548	-	211,913	211,913
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	1,276,517	(4,330)	1,272,187	1,042,907	(5,807)	1,037,100
16.1 Ödenmiş Sermaye		941,161	-	941,161	847,515	-	847,515
16.2 Sermaye Yedekleri		124,696	(4,330)	120,366	67,023	(5,807)	61,216
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		128,678	-	128,678	73,379	-	73,379
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(1,546)	(4,330)	(5,876)	(3,920)	(5,807)	(9,727)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Bırakmış Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(2,436)	-	(2,436)	(2,436)	-	(2,436)
16.3 Kâr Yedekleri		128,369	-	128,369	46,786	-	46,786
16.3.1 Yasal Yedekler		7,790	-	7,790	3,711	-	3,711
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		120,579	-	120,579	43,075	-	43,075
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		82,291	-	82,291	81,583	-	81,583
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		82,291	-	82,291	81,583	-	81,583
16.5 Azınlık Payları	(5.II.13)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		7,701,416	5,766,094	13,467,510	5,991,814	5,199,559	11,191,373

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		5,892,370	9,495,466	15,387,836	3,803,991	5,424,117	9,228,108
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	419,290	508,487	927,777	380,113	665,519	1,045,632
1.1. Teminat Mektupları		418,240	162,454	580,694	379,738	175,756	555,494
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		418,240	162,454	580,694	379,738	175,756	555,494
1.2. Banka Kredileri		1,050	66,470	67,520	375	106,491	106,866
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		1,050	66,470	67,520	375	106,491	106,866
1.3. Akreditifler		-	279,563	279,563	-	383,272	383,272
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	279,563	279,563	-	383,272	383,272
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.III.1)	661,926	909,033	1,570,959	420,094	245,421	665,515
2.1. Cayılamaz Taahhütler		661,926	909,033	1,570,959	420,094	245,421	665,515
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		274,910	909,033	1,183,943	110,809	245,421	356,230
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		135,740	-	135,740	110,140	-	110,140
2.1.5. Men. Kıymet. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		156,603	-	156,603	145,123	-	145,123
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,647	-	3,647	3,553	-	3,553
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		88,001	-	88,001	47,363	-	47,363
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1	-	1	1	-	1
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		3,024	-	3,024	3,105	-	3,105
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.III.5)	4,811,154	8,077,946	12,889,100	3,003,784	4,513,177	7,516,961
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekleşen Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		4,811,154	8,077,946	12,889,100	3,003,784	4,513,177	7,516,961
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		240,755	430,579	671,334	245,552	580,104	825,656
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		70,121	259,713	329,834	112,825	294,595	407,420
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		170,634	170,866	341,500	132,727	285,509	418,236
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		2,497,318	5,732,379	8,229,697	1,217,730	2,358,058	3,575,788
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		1,352,811	2,752,132	4,104,943	536,802	1,260,905	1,797,707
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1,094,507	2,980,247	4,074,754	680,928	1,097,153	1,778,081
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		25,000	-	25,000	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		25,000	-	25,000	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2,067,449	1,914,988	3,982,437	1,540,502	1,575,015	3,115,517
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		273,195	1,593,635	1,866,830	366,843	1,123,185	1,490,028
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		1,794,254	321,353	2,115,607	1,173,659	451,830	1,625,489
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		5,632	-	5,632	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		5,632	-	5,632	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		66,949,396	28,512,958	95,462,354	58,185,614	28,020,035	86,205,649
IV. EMANET KIYMETLER		783,514	166,761	950,275	461,674	138,992	600,666
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		107,462	-	107,462	96,096	-	96,096
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		72,099	68,341	140,440	10,660	63,373	74,033
4.3. Tahsile Alınan Çekler		480,358	55,676	536,034	270,365	73,383	343,748
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		123,595	42,744	166,339	84,553	2,236	86,789
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		66,165,882	28,346,197	94,512,079	57,723,940	27,881,043	85,604,983
5.1. Menkul Kıymetler		49,003	80,421	129,424	50,577	76,160	126,737
5.2. Teminat Senetleri		164,955	64,868	229,823	148,183	55,751	203,934
5.3. Emtia		2,500	-	2,500	2,500	-	2,500
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		8,767,550	3,701,564	12,469,114	6,482,019	3,658,003	10,140,022
5.6. Diğer Rehlinli Kıymetler		57,181,874	24,499,344	81,681,218	51,040,661	24,091,129	75,131,790
5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		72,841,766	38,008,424	110,850,190	61,989,605	33,444,152	95,433,757

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2016- 30/09/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2015- 30/09/2015)	CARİ DÖNEM (01/07/2016- 30/09/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2015- 30/09/2015)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	930,504	630,963	332,967	232,551
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		897,433	599,384	320,688	221,631
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		5,741	1,732	2,015	1,043
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		5,010	9,116	1,857	1,384
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		361	152	256	15
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		21,748	20,456	8,069	8,441
1.5.1 Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1,020	844	355	294
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		20,728	19,612	7,714	8,147
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		211	123	82	37
II. FAİZ GİDERLERİ		558,359	348,755	196,855	135,367
2.1 Mevduata Verilen Faizler	(5.IV.2)	443,432	268,950	152,357	106,382
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(5.IV.2)	44,436	34,556	17,410	12,665
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		557	345	-	86
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(5.IV.2)	61,335	40,081	24,129	14,325
2.5 Diğer Faiz Giderleri		8,599	4,823	2,959	1,909
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		372,145	282,208	136,112	97,184
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		19,343	22,377	4,069	7,102
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		35,049	30,793	11,610	9,879
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		7,363	7,989	2,466	2,458
4.1.2 Diğer	(5.IV.12)	27,686	22,804	9,144	7,421
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		15,706	8,416	7,541	2,777
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		168	101	51	38
4.2.2 Diğer	(5.IV.12)	15,538	8,315	7,490	2,739
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	-	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.IV.4)	26,756	(4,636)	8,399	10,706
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5,758	(1,359)	2,071	(925)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		24,502	(3,110)	12,578	13,349
6.3 Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı		(3,504)	(167)	(6,250)	(1,718)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	38,762	29,776	16,542	11,992
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		457,006	329,725	165,122	126,984
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.IV.6)	121,914	63,106	43,207	24,078
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	220,262	179,359	74,446	63,745
XI. NET FAALİYET KÂRIZARARI (VIII-IX-X)		114,830	87,260	47,469	39,161
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRIZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.IV.8)	114,830	87,260	47,469	39,161
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	(32,539)	(19,843)	(14,057)	(9,016)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(33,483)	(11,238)	(13,159)	(1,970)
16.2 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		944	(8,605)	(898)	(7,046)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.IV.10)	82,291	67,417	33,412	30,145
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRIZARARI (XVII+XXII)	(5.IV.11)	82,291	67,417	33,412	30,145
23.1 Grupun Kâr / Zararı		82,291	67,417	33,412	30,145
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0.00096	0.00109	0.00038	0.00044

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		CARİ DÖNEM (01/01/2016-30/09/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2015-30/09/2015)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	5,825	(26,865)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(963)	5,401
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	4,862	(21,464)
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI	(1,011)	(143)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	(1,011)	(143)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X=XI)	3,851	(21,607)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Ölağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / Zararı	Geçmiş Dönem Kâr / Zararı	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. Riskten Dur. V. Bir Değ.F.	Azınlık Payları Harıç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																			
ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2015-30.09.2015																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		550,000	-	-	-	-	-	-	(2,174)	74,210	(27,424)	(8,363)	-	-	-	-	586,249	-	586,249
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Faizlerin Düzeltimlerinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)		550,000	-	-	-	-	-	-	(2,174)	74,210	(27,424)	(8,363)	-	-	-	-	586,249	-	586,249
Dönem içindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,607)	-	-	-	-	(21,607)	-	(21,607)
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıklardan Elden Çıkartılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		128,860	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128,860	-	128,860
14.1 Nakden		128,860	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128,860	-	128,860
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	67,417	-	-	-	-	-	-	67,417	-	67,417
XX. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	3,711	-	43,075	-	(74,210)	27,424	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	3,711	-	43,075	-	-	(46,786)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(74,210)	74,210	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		678,860	-	-	-	3,711	-	43,075	(2,174)	67,417	-	(29,970)	-	-	-	-	760,919	-	760,919
CARİ DÖNEM 01.01.2016-30.09.2016																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		847,515	-	73,379	-	3,711	-	43,075	(2,436)	81,583	-	(9,727)	-	-	-	-	1,037,100	-	1,037,100
Dönem içindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,851	-	-	-	-	3,851	-	3,851
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıklardan Elden Çıkartılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		93,646	-	55,299	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148,945	-	148,945
12.1 Nakden		93,646	-	55,299	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148,945	-	148,945
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	82,291	-	-	-	-	-	-	82,291	-	82,291
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	4,079	-	77,504	-	(81,583)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	4,079	-	77,504	-	-	(81,583)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(81,583)	81,583	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		941,161	-	128,678	-	7,790	-	120,579	(2,436)	82,291	-	(5,876)	-	-	-	-	1,272,187	-	1,272,187

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01/01/2016- 30/09/2016	01/01/2015- 30/09/2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		228,786	164,179
1.1.1 Alınan Faizler (+)		892,867	600,846
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		524,054	325,615
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		34,476	29,621
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		75,213	25,379
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		2,663	780
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		191,336	154,534
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		47,197	10,807
1.1.9 Diğer (+/-)		(13,846)	(1,491)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(778,575)	146,540
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(43,640)	(45,788)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(212,150)	535,309
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(1,662,655)	(962,697)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)		(74,887)	43,580
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		81,435	50,864
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		553,383	536,040
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		425,966	210,200
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		153,973	(220,968)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(549,789)	310,719
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(102,468)	(403,522)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	(5.I.12)	4,063	156,971
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		2,608	7,490
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		483,883	317,755
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		384,822	66,743
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9 Diğer (+/-)	(5.I.13)	(1,952)	(3,029)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		830,356	82,656
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		1,577,968	820,763
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		1,102,420	739,922
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		148,945	1,815
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6 Diğer (+/-)		205,863	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		5,361	37,446
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		183,460	27,299
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		201,410	155,457
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		384,870	182,756

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2015’te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIV no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

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

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
ABD Doları	2.9959	2.9076
Avro	3.3608	3.1776

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

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren döneme ait kâr/zarar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 3,504 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2015: 167 TL zarar).

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme” standardı hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri “Riskten korunma amaçlı” ve “Alım satım amaçlı” işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

1. Alım satım amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Alım satım amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir.

2. Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmiştir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinde, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir.

2. Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle 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 sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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, krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

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

1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

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

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

Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç 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 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

4. Kredi ve alacaklar

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

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

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

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 değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

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

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar 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.

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 faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır:

-İskonto oranı %10.75, enflasyon oranı %7.75 ve reel maaş artış oranı %0.00 olarak dikkate alınmıştır.

-31 Aralık 2015 itibarıyla geçerli olan 3,828.37 (tam TL) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.

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

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

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

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

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

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

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

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

2. Ertelenmiş vergi

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

Banka, 30 Eylül 2016 tarihli bilançosunda, 1,634 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifli kayıtlara yansıtmıştır (31 Aralık 2015: 1,653 TL ertelenmiş vergi aktifli). Söz konusu değere, bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) gelir tablosunda “Ertelenmiş Vergi Karşılığı” satırında gösterilmiş olup, dönem geliri 944 TL’dir (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 8,605 TL gider). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklarda muhasebeleştirilmekte olup bu tutar 963 TL giderdir (30 Eylül 2015: 5,401 TL gelir).

3. Transfer fiyatlandırması

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

3. Transfer fiyatlandırması (devamı)

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak; bunlar muhasebeleştirme açısından TMS 39 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

7 Eylül 2016 tarihinde Banka’nın ödenmiş sermayesi, tamamı TurkFinance B.V. tarafından sermayeye iştirak yoluyla karşılanmak suretiyle 93,646 TL tutarında artırılarak 941,161 TL’ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 55,299 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka’nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

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

Banka’nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 1,706,703 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14.48’dir. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 1,263,310 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %13.57’dir.

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	941,161	--
Hisse senedi ihraç primleri	128,678	
Yedek akçeler	128,369	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	--	
Kâr	82,291	
Net Dönem Kârı	82,291	
Geçmiş Yıllar Kârı	--	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	--	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,280,499	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	8,312	--
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	11,150	--
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	--	--
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2,681	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	--	--
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	--	--
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	--	--
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	--	--

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	--	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	22,143	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,258,356	
İLAVE ANA SERMAYE	--	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	--	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	--	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	--	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	--	--

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1,788	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	--	
İlave Ana Sermaye Toplamı	--	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,256,568	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	329,549	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	120,837	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	450,386	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	--	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	--	--
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	--	
Katkı Sermaye Toplamı	450,386	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,706,954	

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	67	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	--	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	184	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,706,703	--
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	11,788,818	--
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.67	--
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.66	--
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.48	--
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	4.50	--
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.63	--
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	--	--

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	0.05	--
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	--	--
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	120,837	--
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	120,837	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	--	--

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	31 Aralık 2015 (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	847,515
Hisse senedi ihraç primleri	73,379
Hisse senedi iptal kârları	--
Yedek akçeler	46,786
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	--
Kâr	81,583
Net Dönem Kârı	81,583
Geçmiş Yıllar Kârı	--
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	1,049,263
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	12,163
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	13,239
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	5,364
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	30,766
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,018,497
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	1,653

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1,653
Ana Sermaye Toplamı	1,016,844
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)	155,600
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	--
Genel Karşılıklar	91,103
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	246,703
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'unu 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'unu aşan kısmı (-)	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	--
Katkı Sermaye Toplamı	246,703
SERMAYE	1,263,547
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, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	--
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	237
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--
ÖZKAYNAK	1,263,310
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	--

(*)Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark sermaye benzeri kredi ve tahviller ile genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden indirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Fibabanka A.Ş.	Eco Trade And Development Bank
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1386178237	--
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve İngiliz Hukuku	BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve İngiliz Hukuku
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Sermaye Benzeri Tahvil	Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL)	299,590	29,959
Aracın nominal değeri (Bin TL)	299,590	29,959
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Sermaye Benzeri Kredi
Aracın ihraç tarihi	24/03/16	06/08/13
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	11 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Geri ödeme hakkı vardır	Geri ödeme hakkı vardır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24/03/2022; \$100 milyon	06/08/2018; \$10 milyon
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Yoktur

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 6 yıl %9.25 (6 yıl mid-swap oranı+%7.389); 6.yılın sonunda güncel 5 yıllık mid-swap oranı+%7.389	Libor + %8.5
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Banka sermaye benzeri kredi anlaşması tahtında temerrüte düşmesi halinde temettü ödemesi yapamaz.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	--	Yönetmelik madde 8-2 (ğ)
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	--	--
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	--	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 7'ye haiz değildir, Madde 8'e haizdir.	Madde 7'ye haiz değildir, Madde 8'e haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	--	--

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV’ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR’ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem (30 Eylül 2016)	Önceki Dönem (31 Aralık 2015)	Cari Dönem (30 Eylül 2016)
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski ve KYK’ya yapılan yatırımlar hariç)	10,614,777	8,585,538	849,182
2	Standart yaklaşım	10,614,777	8,585,538	849,182
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4	Karşı taraf kredi riski	343,234	142,274	27,459
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	343,234	142,274	27,459
6	İçsel model yöntemi	--	--	--
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	--	--	--
8	KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	30,102	--	2,408
9	KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	--	--	--
10	KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	--	--	--
11	Takas riski	--	--	--
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
16	Piyasa riski	147,400	97,063	11,792
17	Standart yaklaşım	147,400	97,063	11,792
18	İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19	Operasyonel risk	653,305	487,733	52,264
20	Temel gösterge yaklaşımı	653,305	487,733	52,264
21	Standart yaklaşım	--	--	--
22	İleri ölçüm yaklaşımı	--	--	--
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	--	--	--
24	En düşük değer ayarlamaları	--	--	--
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	11,788,818	9,312,608	943,105

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. 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 2016 tarihi itibarıyla 109,728 TL bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2015: 159,744 TL açık pozisyon) ve 128,081 TL’si bilanço dışı açık pozisyondan (31 Aralık 2015: 47,170 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 18,353 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2015: 112,574 TL açık pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” kullanılmaktadır.

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	2.9959 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	3.3608 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
26 Eylül 2016	2.9474	3.3044
27 Eylül 2016	2.9846	3.3546
28 Eylül 2016	2.9709	3.3401
29 Eylül 2016	2.9764	3.3362
30 Eylül 2016	2.9959	3.3608

2016 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 2.9601 TL, Avro döviz alış kuru 3.3165 TL’dir (tam TL).

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	214,029	1,235,142	267,567	1,716,738
Bankalar	14,631	52,321	3,347	70,299
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV. (*)	1,249	3,836	--	5,085
Para Piyasalarından Alacaklar	--	20,972	--	20,972
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	64,252	517,702	--	581,954
Krediler (**)	1,987,789	1,442,092	54,057	3,483,938
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (***)	579	277	2	858
Toplam Varlıklar	2,282,529	3,272,342	324,973	5,879,844
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	43,771	180,925	17,122	241,818
Döviz Tevdiat Hesabı	305,702	2,922,061	31,722	3,259,485
Para Piyasalarından Borçlar	45,620	327,828	--	373,448
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	844,851	705,734	778	1,551,363
Muhtelif Borçlar	4,218	30,077	940	35,235
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler(****)	2,908	305,858	1	308,767
Toplam Yükümlülükler	1,247,070	4,472,483	50,563	5,770,116
Net Bilanço Pozisyonu	1,035,459	(1,200,141)	274,410	109,728
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,040,487)	1,188,491	(276,085)	(128,081)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****)	1,545,982	2,766,697	112,276	4,424,955
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	2,586,469	1,578,206	388,361	4,553,036
Gayri Nakdi Krediler (*****)	172,121	335,970	396	508,487
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	1,657,952	3,107,821	277,133	5,042,906
Toplam Yükümlülükler	1,580,624	3,568,569	53,457	5,202,650
Net Bilanço Pozisyonu	77,328	(460,748)	223,676	(159,744)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(179,033)	450,735	(224,532)	47,170
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****)	1,145,641	1,141,211	116,033	2,402,885
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	1,324,674	690,476	340,565	2,355,715
Gayri Nakdi Krediler (*****)	151,798	512,795	926	665,519

(*) 306 TL tutarında alım satım amaçlı türev finansal varlıklar reeskontu dahil edilmemiştir.

(**) 514,089 TL tutarında döviz endeksli kredi, reeskont ve tahakkuk tutarını içermektedir.

(***) 9,456 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemektedir.

(****) 308 TL tutarında alım satım amaçlı türev finansal borçlar reeskontu dahil edilmemiştir.

(*****) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 463,114 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2015: 121,023 TL) , türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 436,934TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2015: 124,398 TL döviz satım taahhüdü) yer almaktadır.

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

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	1,320,516	--	--	--	--	527,640	1,848,156
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	17,001	2,652	26,942	120,773	2,568	38,257	208,193
Para Piyasalarından Alacaklar	20,972	--	--	--	--	--	20,972
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,648	309	12,578	523,493	171,004	923	709,955
Verilen Krediler	1,257,157	3,661,646	1,949,792	2,520,319	727,783	115,605	10,232,302
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	--	--	--	--	376,946	376,946
Toplam Varlıklar	2,635,270	3,664,607	1,989,312	3,164,585	901,355	1,112,381	13,467,510
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	291,011	--	--	--	--	7,354	298,365
Diğer Mevduat	4,774,329	2,270,684	301,903	17,468	--	453,085	7,817,469
Para Piyasalarına Borçlar	499,356	--	--	--	--	--	499,356
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	124,205	124,205
İhraç Edilen Menkul Değerler	99,163	413,577	480,241	--	--	--	992,981
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	408,441	709,137	350,342	2,665	97,574	--	1,568,159
Diğer Yükümlülükler (**)	7,071	2,355	9,578	120,603	301,961	1,725,407	2,166,975
Toplam Yükümlülükler	6,079,371	3,395,753	1,142,064	140,736	399,535	2,310,051	13,467,510
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	268,854	847,248	3,023,849	501,820	--	4,641,771
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,444,101)	--	--	--	--	(1,197,670)	(4,641,771)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	--	--	--	25,000	--	6,301,607	6,326,607
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	(5,632)	--	--	(25,000)	--	(6,531,861)	(6,562,493)
Toplam Pozisyon	(3,449,733)	268,854	847,248	3,023,849	501,820	(1,427,924)	(235,886)

(*) Faizsiz kolonu 5,445 TL tutarında bağlı ortaklıklar, 186,599 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,469 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 1,637 TL tutarında vergi varlığını, 4,804 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 173,992 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 1,272,187 TL tutarında özkaynaklar, 254,935 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 99 TL kiralama işlemlerinden borçlar, 160,462 TL tutarında karşılıklar ve 37,723 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1,430,560	--	--	--	--	43,549	1,474,109
Bankalar	4,301	--	--	--	--	65,443	69,744
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	9,986	4,147	22,506	51,044	26,848	--	114,531
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8,929	--	40,565	492,590	68,990	2,697	613,771
Verilen Krediler	1,250,287	3,044,920	1,469,279	2,227,114	554,412	68,765	8,614,777
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	--	--	--	--	304,441	304,441
Toplam Varlıklar	2,704,063	3,049,067	1,532,350	2,770,748	650,250	484,895	11,191,373
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	495,035	--	--	--	--	16,649	511,684
Diğer Mevduat	3,385,499	2,621,152	527,341	179	--	414,630	6,948,801
Para Piyasalarına Borçlar	504,822	--	--	--	--	--	504,822
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	100,674	100,674
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	201,035	302,706	--	--	--	503,741
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	27,599	282,800	921,098	4,862	--	--	1,236,359
Diğer Yükümlülükler (**)	5,022	3,591	22,403	35,378	17,214	1,301,684	1,385,292
Toplam Yükümlülükler	4,417,977	3,108,578	1,773,548	40,419	17,214	1,833,637	11,191,373
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	--	2,730,329	633,036	--	3,363,365
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,713,914)	(59,511)	(241,198)	--	--	(1,348,742)	(3,363,365)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	591	1,112	4,453	7,368	--	3,873,254	3,886,778
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	(591)	(1,112)	(4,454)	(7,367)	--	(3,972,889)	(3,986,413)
Toplam Pozisyon	(1,713,914)	(59,511)	(241,199)	2,730,330	633,036	(1,448,377)	(99,635)

(*) Faizsiz kolonu 5,445 TL tutarında bağlı ortaklıklar, 191,682 TL tutarında maddi duran varlıkları, 5,364 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 1,655 TL tutarında vergi varlığını, 3,299 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 96,996 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 1,037,100 TL tutarında özkaynaklar, 114,763 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 171 TL kiralama işlemlerinden borçlar, 113,746 TL tutarında karşılıklar ve 35,904 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	0.49	--	2.78
Bankalar	0.03	0.68	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.82	4.72	--	10.09
Para Piyasalarından Alacaklar	--	0.50	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.38	4.49	--	9.29
Verilen Krediler	5.99	6.03	--	15.55
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0.05	0.77	--	8.14
Diğer Mevduat	1.46	3.05	--	11.60
Para Piyasalarına Borçlar	0.46	1.62	--	7.50
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	9.25	--	10.82
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.94	2.14	--	6.72

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	--	0.49	--	3.81
Bankalar	--	--	--	11.25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.72	5.15	--	9.00
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.35	4.07	--	8.90
Verilen Krediler	6.38	6.01	--	15.66
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0.24	0.59	--	10.92
Diğer Mevduat	1.63	2.51	--	12.88
Para Piyasalarına Borçlar	0.47	1.07	--	7.50
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	11.58
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.78	1.63	--	6.61

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu tarafından onaylı Likidite ve Fonlama Riski Politikası yılda bir kez ve gerek duyulduğunda gözden geçirilmektedir. Bu politika dahilinde APKO tarafından likidite riski kısa ve uzun vadeli bakış açısıyla aşağıdaki çerçevede yönetilmektedir;

Banka tarafından haftalık olarak APKO toplantıları dahilinde fonlama ihtiyacı ve kaynakları görüşülerek likidite stratejisi belirlenir. Hazine Bölümü, belirlenen strateji doğrultusunda para akışlarını ve likiditeyi yönetir. APKO üyeleri tarafından gerek duyulması halinde Likidite Toplantıları ile daha yakından takip yapılması sağlanır. Hazine Bölümü tarafından kısa vadeli likidite yönetimi yapılırken; APKO stratejisi, yasal rasyolar ve stres testleri dikkate alınır.

Bankanın TL/YP dengesi haftalık olarak takip edilmekte olup, aksiyon kararları APKO dahilinde alınmaktadır. Söz konusu fonlama dengesi doğrudan takip edilmekte ve risk-getiri-maliyet değerlendirilmesi yapılmak suretiyle dengelenmektedir.

Uzun vadeli likidite için haftalık olarak “Vade Uyumsuzluğu Raporu” yapılmakta ve APKO sunumunda yer verilmektedir. Banka, Türkiye Bankacılık sektörünün genel yapısından da kaynaklanan 2 yıl vade diliminde negatif likidite taşımaktadır. Banka sektörel likidite uyumsuzluğunu uzun vadeli fonlama alternatiflerine yönelerek gidermeyi amaçlamaktadır. Söz konusu uyumsuzluk riskinden korunma kararları APKO tarafından alınmaktadır. Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt içinden / yurt dışından kullanılan krediler ve bono/tahvil ihracı olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Stres testinin kullanımına ilişkin bilgi:

Yönetim Kurulu tarafından onaylı Likidite ve Fonlama Riski Politikası dahilinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık stres testleri uygulanmaktadır. Söz konusu stres testleri; 14 günlük dilimde mevduat çıkışının engellenemeyeceği, TL bono ihracından sağlanan fonların tümünün çıkacağı, karşı banka limitlerinin kullanılmayacağı senaryoları üzerine kurulmuş olup, sonuçlarına haftalık olarak APKO, aylık olarak Risk Komitesi sunumlarında yer verilmektedir. Bu sayede Bankanın fonlama yapısında varolan riskler yakından takip edilmekte ve Risk Yönetimi adına aksiyonlar alınmaktadır.

İhtiyaç anında kullanılacak alternatif fonlama kaynakları belirlenmiştir. Kısa vadeli likidite şoklarına karşı aksiyon almakla görevli Aktif Pasif Komitesi üyeleridir. Herhangi bir kriz anında ya da gerek görülmesi halinde APKO üyeleri tarafından likidite toplantısı çağrısı yapılarak, alınması muhtemel aksiyon planları hızla alınarak ilerlenmektedir. Söz konusu aksiyon planları İSEDES kapsamında Yönetim Kurulu tarafından onaylı olarak belirlenmiştir. Banka herhangi bir acil durumda ulaşabileceği kaynakları sürekli gözden geçirmekte, acil durum/kriz belirtilerini yukarıda bahsi geçen stres ve senaryo analizi sonuçlarını erken uyarı sistemi olarak dikkate alarak desteklemektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az %50, toplam için ise en az %70 olması gerekmektedir.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,483,477	1,376,241
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	5,202,416	2,021,266	318,579	118,974
3	İstikrarlı mevduat	3,999,021	1,663,020	198,251	83,155
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,203,395	358,246	120,328	35,819
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,520,814	1,193,784	1,382,263	662,720
6	Operasyonel Mevduat	--	--	--	--
7	Operasyonel Olmayan Mevduat	1,891,654	871,386	756,692	348,330
8	Diğer Teminatsız Borçlar	629,161	322,398	625,572	314,390
9	Teminatlı Borçlar			392,941	392,941
10	Diğer Nakit Çıkışları	1,389,941	907,186	269,513	181,980
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	121,500	402,594	121,409	105,871
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,268,441	504,592	148,104	76,109
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	--	--	--	--
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	14,155	32	14,157	32
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			2,377,454	1,356,648
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	44,747	44,747	46,990	46,990
18	Teminatsız alacaklar	1,063,082	221,779	648,207	181,048
19	Diğer nakit girişleri	27,003	10,777	26,997	10,803
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,134,832	277,302	722,195	238,841
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			1,483,477	1,376,241
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1,655,259	1,117,807
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			89.62	123.12

* Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar		1,153,739	1,054,978
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	3,972,857	1,626,370	248,462
3	İstikrarlı mevduat	3,040,605	1,325,418	154,087
4	Düşük istikrarlı mevduat	932,252	300,952	94,375
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,467,119	1,236,245	1,443,921
6	Operasyonel Mevduat	--	--	--
7	Operasyonel Olmayan Mevduat	1,704,232	736,612	690,343
8	Diğer Teminatsız Borçlar	762,887	499,633	753,578
9	Teminatlı Borçlar		328,025	328,025
10	Diğer Nakit Çıkışları	1,182,202	541,779	219,323
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	98,225	93,492	95,204
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,083,977	448,287	124,118
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	--	--	--
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	96,945	96,585	4,897
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI		2,244,628	1,360,838
NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	27,135	27,135	21,499
18	Teminatsız alacaklar	874,116	236,535	557,958
19	Diğer nakit girişleri	13,025	7,413	13,195
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	914,276	271,083	592,652
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU		1,153,739	1,054,978
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI		1,651,975	1,134,249
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)		69.84	93.01

* Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

1 Ocak – 30 Eylül 2016 döneminin son 3 ayında gerçekleşen en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	% 127.95	05.08.2016	% 73.60	29.08.2016	% 91.17
YP	% 203.82	05.08.2016	% 92.01	29.08.2016	% 128.56

Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	% 115.47	13.05.2016	% 76.59	30.06.2016	% 94.80
YP	% 182.07	28.04.2016	% 104.27	28.06.2016	% 130.27

Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar ve TCMB nezdinde tutulan karşılık hesapları ile menkul kıymetler portföyü bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar; vadeye kalan gün değişimi ile 30 günlük dilime giren mevduatlar ile bankalararası piyasada yapılan plasman ve borçlanma kalemleridir. Banka fon kaynaklarının önemli bölümünü mevduatlar oluşturmakla beraber Banka tarafından ihraç edilen bonolar, bankalararası borçlanma kalemleri ile yurt dışından sağlanan fonlar diğer önemli fon kaynaklarıdır.

Banka, türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkış ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemleri, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca 24 aylık ortalamaları dikkate alarak hesaplamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	312,496	1,535,660	--	--	--	--	--	1,848,156
Bankalar	53,010	17,976	--	--	--	--	--	70,986
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	--	54,816	2,648	11,077	137,053	2,596	3	208,193
Para Piyasalarından Alacaklar	--	20,972	--	--	--	--	--	20,972
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	309	12,578	523,493	172,652	923	709,955
Verilen Krediler	--	1,328,698	1,488,681	4,154,446	2,754,988	389,884	115,605	10,232,302
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	--	--	--	--	--	376,946	376,946
Toplam Varlıklar	365,506	2,958,122	1,491,638	4,178,101	3,415,534	565,132	493,477	13,467,510
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	7,354	291,011	--	--	--	--	--	298,365
Diğer Mevduat	453,085	4,774,329	2,270,684	301,903	17,468	--	--	7,817,469
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	31,651	622,568	387,966	457,030	68,944	--	1,568,159
Para Piyasalarına Borçlar	--	499,356	--	--	--	--	--	499,356
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	98,643	413,577	480,761	--	--	--	992,981
Muhtelif Borçlar	--	124,205	--	--	--	--	--	124,205
Diğer Yükümlülükler (**)	--	260,537	17,708	14,078	126,417	302,538	1,445,697	2,166,975
Toplam Yükümlülükler	460,439	6,079,732	3,324,537	1,184,708	600,915	371,482	1,445,697	13,467,510
Likidite Fazlası/ (Açığı)	(94,933)	(3,121,610)	(1,832,899)	2,993,393	2,814,619	193,650	(952,220)	--
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	--	(9,769)	(13,419)	(50,298)	(162,400)	--	--	(235,886)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	2,101,967	638,570	615,538	2,970,532	--	--	6,326,607
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	2,111,736	651,989	665,836	3,132,932	--	--	6,562,493
Gayrinakdi Krediler	--	85,896	100,396	342,760	100,971	297,754	--	927,777
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	227,111	2,422,706	966,747	3,885,576	2,800,165	502,700	386,368	11,191,373
Toplam Yükümlülükler	431,279	4,642,622	2,853,839	1,602,636	282,740	226,503	1,151,754	11,191,373
Net Likidite Açığı	(204,168)	(2,219,916)	(1,887,092)	2,282,940	2,517,425	276,197	(765,386)	--
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	--	371	(14,230)	(29,696)	(83,096)	--	--	(126,651)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	721,138	451,533	1,022,630	1,499,854	--	--	3,695,155
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	720,767	465,763	1,052,326	1,582,950	--	--	3,821,806
Gayrinakdi Krediler	--	6,844	162,889	413,408	276,474	186,017	--	1,045,632

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

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

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

5/11/2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesi İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin olarak hesaplanan tabloya aşağıda yer verilmiştir;

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem*	Önceki Dönem*
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	13,653,737	10,979,374
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(25,269)	(35,450)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	13,628,468	10,943,924
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	149,182	101,960
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	159,278	86,787
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	308,460	188,747
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	567,706	552,260
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	--	--
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	567,706	552,260
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2,413,168	1,668,246
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	--	--
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	2,413,168	1,668,246
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1,145,357	927,265
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	16,917,802	13,353,178
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	6.77	6.94

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

	Perakende Bankacılık	Ticari & Kurumsal Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 1 Ocak - 30 Eylül 2016				
Faaliyet Geliri	184,196	224,716	48,094	457,006
Faaliyet Kârı/(Zararı)	16,111	135,539	(36,820)	114,830
Vergi Gideri				(32,539)
Dönem Net Kârı/(Zararı)				82,291
Cari Dönem- 30 Eylül 2016				
Bölüm Varlıkları	3,445,491	6,671,207	3,350,812	13,467,510
Toplam Varlıklar				13,467,510
Bölüm Yükümlülükleri	5,646,816	2,170,653	4,377,854	12,195,323
Özkaynaklar				1,272,187
Toplam Yükümlülükler				13,467,510
	Perakende Bankacılık	Ticari & Kurumsal Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 1 Ocak – 30 Eylül 2015				
Faaliyet Geliri	131,981	174,339	23,405	329,725
Faaliyet Kârı/(Zararı)	(12,482)	111,869	(12,127)	87,260
Vergi Gideri				(19,843)
Dönem Net Kârı/(Zararı)				67,417
Önceki Dönem- 31 Aralık 2015				
Bölüm Varlıkları	2,875,840	5,670,173	2,645,360	11,191,373
Toplam Varlıklar				11,191,373
Bölüm Yükümlülükleri	4,865,298	2,083,502	3,205,473	10,154,273
Özkaynaklar				1,037,100
Toplam Yükümlülükler				11,191,373

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	27,766	60,587	15,703	27,846
TCMB	103,652	1,656,151	17,655	1,412,905
Diğer	--	--	--	--
Toplam	131,418	1,716,738	33,358	1,440,751

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	103,652	120,491	17,655	100,464
Vadeli Serbest Hesap	--	16,804	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	1,518,856	--	1,312,441
Toplam	103,652	1,656,151	17,655	1,412,905

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %4-%10.50 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%25 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB’nin 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılı Kasım ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına ve TCMB’nin 2 Mayıs 2015 tarihli 2015-35 nolu basın duyurusuna istinaden, 2015 yılı Mayıs ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların ABD Doları cinsinden tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin 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	6,762	--	8,666	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	6,762	--	8,666	--

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 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	9,473	--	6,749	--
Toplam	9,473	--	6,749	--

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2,252	--	13,273	--
Swap İşlemleri	81,965	1	38,324	1
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	58,932	305	39,661	2,713
Diğer	--	--	--	--
Toplam	143,149	306	91,258	2,714

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	332	17,975	4,392	--
Yurt dışı	355	52,324	951	64,401
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	687	70,299	5,343	64,401

3.2 Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**4.1 Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	117,879	460,164	72,264	515,988
Diğer	--	--	--	--
Toplam	117,879	460,164	72,264	515,988

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	709,032	611,074
Borsada İşlem Gören	709,032	600,609
Borsada İşlem Görmeyen	--	10,465
Hisse Senetleri	923	2,697
Borsada İşlem Gören	923	2,697
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	709,955	613,771

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	3,832	--	2,800	--
Toplam	3,832	--	2,800	--

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

Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar				Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	9,199,824	19	42	516,938	391,264	8,610
İşletme Kredileri	--	--	--	--	--	--
İhracat Kredileri	250,804	--	--	592	10,919	70
İthalat Kredileri	--	--	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	399,390	--	--	57	249	--
Tüketici Kredileri	508,781	19	42	33,931	5,988	3,271
Kredi Kartları	80,968	--	--	8,933	--	--
Diğer	7,959,881	--	--	473,425	374,108	5,269
İhtisas Kredileri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Toplam	9,199,824	19	42	516,938	391,264	8,610

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	19	391,264	39	191,037
1 veya 2 defa uzatılanlar	19	382,430	39	182,532
3,4 veya 5 defa uzatılanlar	--	8,834	--	8,505
5 üzeri uzatılanlar	--	--	--	--

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre	19	391,264	39	191,037
0-6 ay	19	31,298	33	10,304
6 -12 ay	--	38,081	--	23,521
1 – 2 yıl	--	112,386	6	36,921
2 – 5 yıl	--	157,621	--	100,773
5 yıl ve üzeri	--	51,878	--	19,518

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Cari Dönem	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	135,781	6,584	142,365
31-60 gün arası	147,464	18,142	165,606
61-90 gün arası	112,850	11,113	123,963
Toplam	396,095	35,839	431,934

Önceki Dönem	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	67,288	6,441	73,729
31-60 gün arası	86,425	18,348	104,773
61-90 gün arası	64,788	13,407	78,195
Toplam	218,501	38,196	256,697

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	12,320	464,231	476,551
Konut Kredisi	341	320,590	320,931
Taşıt Kredisi	418	7,285	7,703
İhtiyaç Kredisi	11,561	136,356	147,917
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	65,292	65,292
Konut Kredisi	--	63,569	63,569
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	1,723	1,723
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	1,719	1,719
Konut Kredisi	--	1,719	1,719
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	4,588	--	4,588
Taksitli	616	--	616
Taksitsiz	3,972	--	3,972
Bireysel Kredi Kartları-YP	30	--	30
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	30	--	30
Personel Kredileri-TP	298	2,464	2,762
Konut Kredisi	--	121	121
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	298	2,343	2,641
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	1,049	--	1,049
Taksitli	294	--	294
Taksitsiz	755	--	755
Personel Kredi Kartları-YP	21	--	21
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	21	--	21
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	5,708	--	5,708
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	24,014	533,706	557,720

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	377,454	1,832,363	2,209,817
İşyeri Kredileri	--	4,645	4,645
Taşıt Kredileri	3,536	51,478	55,014
İhtiyaç Kredileri	373,918	1,776,240	2,150,158
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	2,474	180,296	182,770
İşyeri Kredileri	--	1,293	1,293
Taşıt Kredileri	--	11,578	11,578
İhtiyaç Kredileri	2,474	167,425	169,899
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	--	--	--
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	84,110	--	84,110
Taksitli	15,167	--	15,167
Taksitsiz	68,943	--	68,943
Kurumsal Kredi Kartları-YP	103	--	103
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	103	--	103
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	101,975	--	101,975
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	566,116	2,012,659	2,578,775

5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	--	--
Özel	10,116,697	8,546,012
Toplam	10,116,697	8,546,012

5.6 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	9,776,622	8,029,397
Yurt dışı Krediler	340,075	516,615
Toplam	10,116,697	8,546,012

5.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	6,800	4,572
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	37,946	15,711
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	53,542	58,182
Toplam	98,288	78,465

5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**5.9.1 Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	--	--	177
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	177
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Önceki Dönem	--	--	272
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	272
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--

5.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	24,646	36,959	85,625
Dönem İçinde İntikal (+)	139,403	2,606	1,594
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	865	115,753	55,660
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	115,917	56,362	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	6,143	4,970	7,555
Aktiften Silinen (*) (-)	--	3,009	55,262
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	2,381	41,011
Bireysel Krediler	--	527	13,190
Kredi Kartları	--	101	1,061
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	42,854	90,977	80,062
Özel Karşılık (-)	6,800	37,946	53,542
Bilançodaki Net Bakiyesi	36,054	53,031	26,520

(*) Şubat 2016’da 4,264 TL tutarında, Haziran 2016’da 54,007 TL tutarındaki kredi varlık yönetim şirketlerine devir ve satış yapılmak suretiyle aktiften silinmiştir.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.9.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,058	6,341	25,883
Özel Karşılık (-)	412	3,171	8,876
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,646	3,170	17,007
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,698	59	24,247
Özel Karşılık (-)	337	29	7,297
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,361	30	16,950

5.9.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	36,054	53,031	26,520
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	42,854	90,977	80,062
Özel Karşılık Tutarı (-)	6,800	37,946	53,542
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	36,054	53,031	26,520
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	20,074	21,248	27,443
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	24,646	36,959	85,625
Özel Karşılık Tutarı (-)	4,572	15,711	58,182
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	20,074	21,248	27,443
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Alacağın değersizliğiyle ilgili kanunda belirtilen şartların oluşması halinde Yönetim Kurulu kararı ile bu kredilerin tamamına karşılık ayrılmakta ve aktiften silinmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 5,445 TL tutarında bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
5,474	5,282	7	443	15	23	(13)	5,282

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

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

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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	--	--
Factoring 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 2016 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamasına etkin olarak sürdürülemediğinden 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla son vermiştir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkisi 2,420 TL olup riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılacaktır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, 1,634 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi, indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda hesaplanmıştır (31 Aralık 2015: 1,653 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

Cari Dönem		
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(12,771)	(2,554)
Peşin Tahsil Edilen/Ödenen Komisyon Gelir/Gideri	5,887	1,177
Çalışan Hakları Karşılığı	13,460	2,692
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(3,130)	(626)
Diğer	4,723	945
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	8,169	1,634

Önceki Dönem		
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(1,566)	(313)
Peşin Tahsil Edilen/Ödenen Komisyon Gelir/Gideri	1,544	309
Çalışan Hakları Karşılığı	13,795	2,759
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(3,934)	(787)
Diğer	(1,574)	(315)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	8,265	1,653

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

	1 Ocak-30 Eylül 2016	1 Ocak-31 Aralık 2015
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak	1,653	2,193
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	944	(946)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(963)	406
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu Bakiye	1,634	1,653

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kullanılmamış geçmiş yıl zararı bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- 15.2** *Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu 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 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın 4,804 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 3,299 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 2016 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 21,438 TL (31 Aralık 2015: 20,429 TL) tutarındadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	45,865	--	249,714	2,045,966	328,814	237,563	74,151	--	2,982,073
Döviz Tevdiat Hesabı	209,810	--	150,881	2,542,785	199,798	76,359	77,873	--	3,257,506
Yurt İçinde Yer. K.	201,957	--	143,602	2,533,029	197,242	70,499	9,843	--	3,156,172
Yurt Dışında Yer.K.	7,853	--	7,279	9,756	2,556	5,860	68,030	--	101,334
Resmi Kur. Mevduatı	8,143	--	--	--	--	--	--	--	8,143
Tic. Kur. Mevduatı	186,381	--	192,847	644,269	247,554	65,971	121,195	--	1,458,217
Diğ. Kur. Mevduatı	907	--	1,985	53,750	29,397	23,497	15	--	109,551
Kıymetli Maden DH	1,979	--	--	--	--	--	--	--	1,979
Bankalararası Mevduat	7,354	--	246,316	44,695	--	--	--	--	298,365
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurt İçi Bankalar	10	--	199,542	29,962	--	--	--	--	229,514
Yurt Dışı Bankalar	6,725	--	46,774	14,733	--	--	--	--	68,232
Katılım Bankaları	619	--	--	--	--	--	--	--	619
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	460,439	--	841,743	5,331,465	805,563	403,390	273,234	--	8,115,834

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	35,261	--	29,662	1,631,960	452,723	142,111	33,226	--	2,324,943
Döviz Tevdiat Hesabı	172,830	--	206,294	2,218,714	352,970	60,170	102,487	--	3,113,465
Yurt İçinde Yer. K.	161,943	--	135,604	2,203,890	349,319	16,729	7,308	--	2,874,793
Yurt Dışında Yer.K.	10,887	--	70,690	14,824	3,651	43,441	95,179	--	238,672
Resmi Kur. Mevduatı	370	--	--	--	4	--	--	--	374
Tic. Kur. Mevduatı	200,182	--	92,142	711,597	180,875	137,618	92,922	--	1,415,336
Diğ. Kur. Mevduatı	1,142	--	651	59,352	12,440	16,239	14	--	89,838
Kıymetli Maden DH	4,845	--	--	--	--	--	--	--	4,845
Bankalararası Mevduat	16,649	--	409,901	85,134	--	--	--	--	511,684
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurt İçi Bankalar	13	--	343,646	--	--	--	--	--	343,659
Yurt Dışı Bankalar	16,628	--	66,255	85,134	--	--	--	--	168,017
Katılım Bankaları	8	--	--	--	--	--	--	--	8
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	431,279	--	738,650	4,706,757	999,012	356,138	228,649	--	7,460,485

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	859,990	662,868	2,102,542	1,647,273
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	171,179	153,380	1,713,774	1,611,494
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	--	--	--	--
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	1,031,169	816,248	3,816,316	3,258,767

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
- Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
- Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	39,538	26,184
- Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	4,878	3,009
- 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
- Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	8,491	--	16,949	--
Swap İşlemleri	73,437	--	23,708	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	59,222	308	40,235	2,716
Diğer	--	--	--	--
Toplam	141,150	308	80,892	2,716

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	16,796	51,951	15,919	23,672
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	1,468,974	--	984,855
Toplam	16,796	1,520,925	15,919	1,008,527

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	16,796	159,763	15,919	245,191
Orta ve Uzun Vadeli	--	1,361,162	--	763,336
Toplam	16,796	1,520,925	15,919	1,008,527

3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat, para piyasası, kullanılan krediler ve tahvil/bono ihracından sağlanan fonlar ile gerçekleştirmektedir.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,020,450	--	--	--
Defter Değeri	992,981	--	--	--

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	517,570	--	--	--
Defter Değeri	503,741	--	--	--

5. Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar

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

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	104	99	110	100
1-4 Yıl Arası	--	--	73	71
4 Yıldan Fazla	--	--	--	--
Toplam	104	99	183	171

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Faaliyet kiralama işlemlerinde sözleşme değişikliklerinin Banka’ya getirdiği yeni yükümlülükler bulunmamaktadır. Banka’nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar bulunmamaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	96,013	72,444
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	--	2
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	18,336	14,573
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	7,825	9,552
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	6,488	4,086
Diğer	--	--
Toplam	120,837	91,103

8.2 Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 49 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda aktif kalemler içinde dövizde endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir (31 Aralık 2015: 134 TL).

8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 1,273 TL’dir (31 Aralık 2015: 1,271 TL).

8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	13,500	--

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

Bulunmamaktadır.

8.4.3 Çalışan hakları karşılığı

Banka’nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 14,223 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2015: 13,796 TL), 7,367 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2015: 6,017 TL), 2,369 TL izin karşılığı (31 Aralık 2015: 2,929 TL) ve 4,487 TL ikramiye karşılığından (31 Aralık 2015: 4,850 TL) oluşmaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Banka’nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 37,723 TL’dir (31 Aralık 2015: 35,904 TL’dir). Banka’nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü 33,736 TL olup 20,311 TL peşin ödenmiş vergiler ile netleştirildiğinde kurumlar vergisine ilişkin borcu 13,425 TL’dir (31 Aralık 2015: Kurumlar vergisi yükümlülüğü 25,598 TL olup 10,441 TL peşin ödenmiş vergiler ile netleştirildiğinde kurumlar vergisine ilişkin borcu 15,157 TL’dir).

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	13,425	15,157
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9,514	8,310
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	327	357
BSMV	8,909	7,198
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--	--
Ödenecek Katma Değer Vergisi	83	228
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	2,414	2,048
Diğer	213	463
Toplam	34,885	33,761

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,202	908
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,389	1,044
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	83	63
İşsizlik Sigortası-İşveren	164	128
Diğer	--	--
Toplam	2,838	2,143

9.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi Bankalardan	--	--	--	--
Yurt içi Diğer Kuruluşlardan	--	300,110	--	--
Yurt dışı Bankalardan	--	30,438	--	95,217
Yurt dışı Diğer Kuruluşlardan	--	--	--	116,696
Toplam	--	330,548	--	211,913

Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Özkaynak Yönetmeliği’nde yapılan değişiklik sonucunda Yönetmelikte belirtilen şartları taşımayan sermaye benzeri kredilerin yerine katkı sermaye hesabında dikkate alınacak özelliklere haiz olarak, yurt dışında 100,000,000 ABD Doları (tam tutar) tutarında sermaye benzeri tahvil ihracını Mart 2016 itibarıyla gerçekleştirmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	941,161	847,515
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

7 Eylül 2016 tarihinde Banka’nın ödenmiş sermayesi, tamamı TurkFinance B.V.tarafından sermayeye iştirak yoluyla karşılanmak suretiyle 93,646 TL tutarında artırılarak 941,161 TL’ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 55,299 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye’nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka’nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)**12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları**

Primli olarak ihraç edilen hisse adedi ile prim tutarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	26,230,098	16,865,550
İmtiyazlı Hisse Senedi	--	--
Hisse Senedi İhraç Primi	128,678	73,379
Hisse Senedi İptal Karı	--	--
Diğer Sermaye Araçları	--	--

12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	--	--	--	--
Menkul Değerler Değerleme Farkları	(1,546)	(4,330)	(3,920)	(5,807)
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	(1,546)	(4,330)	(3,920)	(5,807)

12.10 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I.Tertip Kanuni Yedek Akçe	7,790	3,711
II.Tertip Kanuni Yedek Akçe	--	--
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	--	--

12.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	120,579	43,075
Dağıtılmamış Karlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,183,943	356,230
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	88,001	47,363
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah.	1	1
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	135,740	110,140
İhracat Taahhütleri	3,647	3,553
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	156,603	145,123
Diğer Cayılamaz Taahhütler	3,024	3,105
Toplam	1,570,959	665,515

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	418,240	379,738
YP Teminat Mektupları	162,454	175,756
Akreditifler	279,563	383,272
Aval ve Kabul Kredileri	67,520	106,866
Toplam	927,777	1,045,632

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	32,429	32,418
Kesin Teminat Mektupları	479,681	431,355
Avans Teminat Mektupları	40,373	57,415
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	17,541	12,023
Diğer Teminat Mektupları	10,670	22,283
Toplam	580,694	555,494

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7,004	18,508
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2,097	2,908
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4,907	15,600
Diğer Gayrinakdi Krediler	920,773	1,027,124
Toplam	927,777	1,045,632

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

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

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

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

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Bulunmamaktadır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için bilanço tarihi itibarıyla 1,618 TL (31 Aralık 2015: 1,316 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.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	756,845	137,925	494,522	104,082
Kısa Vadeli Kredilerden	480,630	17,229	296,634	19,426
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	276,215	120,696	197,888	84,656
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,663	--	780	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	759,508	137,925	495,302	104,082

(*) 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	--	3	--	--
Yurt içi Bankalardan	4,685	220	8,952	155
Yurt dışı Bankalardan	--	102	--	9
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	4,685	325	8,952	164

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	880	140	681	163
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	5,476	15,252	4,070	15,542
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	--	--	--	--
Toplam	6,356	15,392	4,751	15,705

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2. Faiz giderleri**2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	759	17,971	1,017	16,189
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurt içi Bankalara	759	2,354	1,017	468
Yurt dışı Bankalara	--	15,617	--	15,721
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	25,706	--	17,350
Toplam	759	43,677	1,017	33,539

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde bağlı ortaklıklara verilen toplam faiz gideri 424 TL’dir (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 265 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	61,335	--	40,081	--

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	2,548	--	--	--	--	--	2,548
Tasarruf Mevduatı	--	16,434	157,000	42,862	19,382	5,003	--	240,681
Resmi Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Ticari Mevduat	--	13,755	75,722	21,081	14,200	9,633	--	134,391
Diğer Mevduat	--	84	5,760	2,041	2,103	1	--	9,989
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	32,821	238,482	65,984	35,685	14,637	--	387,609
Yabancı Para								
DTH	--	1,349	44,067	5,846	1,609	2,131	--	55,002
Bankalararası Mevduat	--	821	--	--	--	--	--	821
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	2,170	44,067	5,846	1,609	2,131	--	55,823
Genel Toplam	--	34,991	282,549	71,830	37,294	16,768	--	443,432

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	785,847	644,647
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6,363	280
Türev Finansal İşlemlerden	393,098	233,753
Kambiyo İşlemlerinden Kar	386,386	410,614
Zarar (-)	759,091	649,283
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	605	1,639
Türev Finansal İşlemlerden	368,596	236,863
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	389,890	410,781
Net Ticari Kar/(Zarar)	26,756	(4,636)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

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

Banka'nın da üyesi olduğu ödeme sistemleri şirketi Visa Europe Ltd, aynı alanda faaliyet gösteren Visa Inc. şirketine devredilmiş olup işlemde Banka'nın payına düşen 674,027.71 Euro (tam tutar) 21 Haziran 2016 itibarıyla Bankaya nakit olarak ödenmiştir. Ayrıca söz konusu satış kapsamında Banka'ya 244 adet Visa Inc. C tipi hisse senedi verilecektir. Hisse senedinin satışından elde edilen gelir olan 2,346 TL “Diğer Faaliyet Gelirleri”nde muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde aktifteki kredilerin satışından elde edilen 8,323 TL tutarındaki gelir “Diğer Faaliyet Gelirleri”nde muhasebeleştirilmiştir.

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	78,680	48,589
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	4,003	1,777
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	20,920	1,633
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	53,757	45,179
Genel Karşılık Giderleri	29,734	14,517
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	13,500	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D. Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--
Diğer	--	--
Toplam	121,914	63,106

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	110,235	92,591
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,350	830
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,155	9,865
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,847	2,829
Özkaynak Yöntemi Uyg. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	18	2
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	60,048	42,906
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	21,810	22,799
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	1,169	703
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	7,128	1,228
<i>Diğer Giderler(*)</i>	29,941	18,176
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	14	36
Diğer	36,595	30,300
Toplam	220,262	179,359

(*) Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından, yürürlükteki 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilen denetim sonucunda, yargı yolu açık olmak üzere, Banka'ya tebliğ edilen 5,341 TL tutarındaki idari para cezasının, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17/6.ncı maddesi gereğince %25 peşin ödeme indirimi sonucu hesaplanan 4,006 TL tutarındaki kısmı da bu satırda gösterilmiştir.

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

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

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Banka, 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 33,483 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 11,238 TL) cari vergi gideri ve 944 TL ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 8,605 TL ertelenmiş vergi gideri).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	944	(8,605)
Ertelenmiş Vergi Aktifi İçin Ayrılan Karşılık	--	--
Ertelenmiş Vergi Karşılığı	944	(8,605)

9.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)	1,784	1,744
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-)	(1,453)	(317)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)	(1,623)	(10,630)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+)	2,236	598
Mali Zararların Oluşmasından (+)	--	--
Mali Zararların Kapanmasından (-)	--	--
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)	--	--
Vergi İndirim ve İstisnalarının Kapanmasından (-)	--	--
Toplam	944	(8,605)
Karşılık	--	--
Net Ertelenmiş Vergi Gelir/Gideri	944	(8,605)

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 (-)	331	1,427
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)/ Kapanmasından (+)	613	(10,032)
Mali Zararların Oluşmasından (+)/ Kapanmasından (-)	--	--
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)/ Kapanmasından (-)	--	--
Toplam	944	(8,605)
Karşılık	--	--
Net Ertelenmiş Vergi Gelir/Gideri	944	(8,605)

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

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

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

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

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

12. 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; limit tahsis ve revize komisyonu, ekspertiz, sigorta, üye işyeri, kredi kartı, hesap işletim ücreti vb komisyonlardan oluşmaktadır.

Gelir Tablosundaki “Verilen Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi ağırlıklı olarak; muhabir bankalara ödenen komisyonlar, kredi kartı komisyonları ve menkul kıymet ihraç komisyonlarından oluşmaktadır.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**1. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler****1.1 Cari Dönem**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	20	5,720	17,242
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	22	26,226	30,116
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	441	230

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

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

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	20	770	15,000
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	20	5,720	17,242
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	-	181	72

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

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

1.2 Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak 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	4,761	4,872	89,173	31,138	496,533	161,257
Dönem Sonu Bakiyesi	4,360	4,761	19,052	89,173	636,893	496,533
Mevduat Faiz Gideri	424	265	7,956	2,416	23,651	10,796

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

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka’nın risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerden temin ettiği fonların bakiyesi 532,606 TL olup; bu fonların 153,059 TL tutarındaki kısmı IFC ve EBRD’den kullanılan kredi, 300,110 TL tutarındaki kısmı Fiba Holding A.Ş.’den sermaye benzeri tahvil ihracı, 45,072 TL tutarındaki kısmı kullanılan diğer krediler ve 34,365 TL tutarındaki kısmı ise repo fonlar şeklinde sağlanmıştır (31 Aralık 2015: 243,536 TL olup; bu fonların 219,450 TL tutarındaki kısmı IFC ve EBRD’den kredi olarak geri kalan 24,086 TL tutarındaki kısmı ise repo fonlarından sağlanmıştır).

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	344,668	76,728
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	274,701	344,668
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	(4,741)	2,256
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

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

2. Banka’nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

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

Bankalar Kanunu’nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, dahil 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 2016 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam kredilere oranı %0.25 (31 Aralık 2015: %0.07), risk grubu kuruluşlarından temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %8.14’tür (31 Aralık 2015: %7.91). Banka’nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerinden temin ettiği kredilerin bakiyesinin, temin edilen toplam krediye oranı %22.5’dir (31 Aralık 2015: %17.7). %22.5’in dağılımı %12.7 Fiba Grup, %6.4 IFC ve EBRD, %3.4 diğer şeklindedir.

Cari dönemde Banka’nın kilit yöneticilerine sağlanan maaş, ikramiye v.b. faydaların tutarı 7,051 TL’dir (1 Ocak – 30 Eylül 2015: 5,930 TL).

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

Bulunmamaktadır.

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Banka’nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**1. Banka’nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler**

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	70	1,496			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

VII. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

VIII. Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Uzun Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu	BB-
Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu	B
Finansal Kapasite Notu	BB-
Destek Notu	5
Uzun Vadeli Ulusal Notu	A+ (tur)
Görünüm	Durağan

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM**Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu****1. Fibabanka A.Ş.’nin Kısa Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı**

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 BDDK’nın 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

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

28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı’nda Banka’nın BankEuropa Bankası A.Ş. olan unvanı Millennium Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 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. 25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı’nda Banka’nın Millennium Bank A.Ş. olan unvanı Fibabanka A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Sermaye artışları sonrası Credit Europe Bank N.V.’ye ait olan %97.6 oranındaki payın 3 Aralık 2012 tarihinde ve Banco Comercial Portugues S.A.’ya ait olan %2.4 oranındaki payın ise 7 Aralık 2012 tarihinde Fiba Holding A.Ş. tarafından satın alınması sonucu, Fiba Holding A.Ş. Banka’nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir.

2013 yılı içinde, 17,415 TL enflasyon düzeltme farkından, 9,502 TL gayrimenkul satış karından ve 96,432 TL Fiba Holding A.Ş.’den nakit olarak karşılanmak üzere toplam 123,350 TL tutarında sermaye artışı yapılmış, Banka’nın toplam ödenmiş sermayesi 550,000 TL’ye yükselmiştir.

31 Mart 2015 tarihinde 550,000 TL olan sermayenin 5 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 127,045 TL’lik kısmının Fiba Holding A.Ş.’den temin edilmiş olan ve ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınan kredinin ödenmiş sermayeye dönüştürülmesi suretiyle ve 1,815 TL’lik kısmı da nakden ve defaten olmak suretiyle diğer hissedarlardan tahsil edilmesi suretiyle artırılarak 678,860 TL’ye yükseltilmesine karar verilmiş, sermaye artışına ilişkin yasal prosedür 7 Mayıs 2015 tarihinde tamamlanmıştır.

23 Ekim 2015 tarihinde Banka ile International Finance Corporation (Uluslararası Finans Kurumu/IFC) ve European Bank for Reconstruction and Development (Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası/EBRD) arasında imzalanan sermaye iştirak sözleşmesi (“Subscription Agreement”) uyarınca IFC ve EBRD ayrı ayrı emisyon primi dahil 121,017 TL bedelle olmak üzere (bu bedelin 84,328 TL’lik kısmı sermaye payı, 36,689 TL’lik kısmı emisyon primi olmak suretiyle) toplam 242,034 TL olarak Banka’ya sermaye artırımı yolu ile iştirak etmişlerdir.

Banka’nın 847,515 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 7 Eylül 2016 tarihinde TurkFinance B.V. tarafından sermayeye iştirak yoluyla karşılanmak suretiyle 93,646 TL tutarında artırılarak 941,161 TL’ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 55,299 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka’nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 941,161 TL’dir.

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Sermaye Yapısı:

Ticaret Unvanı	Sermaye Miktarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Fiba Holding A.Ş.	670,055,489.25	%71.19
Turk Finance B.V.	93,645,475.05	%9.95
International Finance Corporation	84,327,750.28	%8.96
European Bank for Reconstruction and Development	84,327,750.28	%8.96
Diğer	8,804,088.39	%0.94
TOPLAM	941,160,553.25	%100.00

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Kanuni Denetçiler, Genel Müdür ve Yardımcıları, Denetim Komitesi Üyeleri ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

İsim	Görevi	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Yönetim Kurulu Başkanı		27.12.2010	Yüksek Lisans	41 yıl
Fevzi Bozer	Yönetim Kurulu Başkan Vekili		27.12.2010	Yüksek Lisans	33 yıl
İsmet Kaya Erdem	Yönetim Kurulu Üyesi		11.02.2013	Lisans	65 yıl
Mehmet Güleşçi	Yönetim Kurulu Üyesi		27.12.2010	Yüksek Lisans	32 yıl
Mevlüt Hamdi Aydın	Yönetim Kurulu Üyesi		24.01.2013	Lisans	33 yıl
Memduh Aslan Akçay	Yönetim Kurulu Üyesi		13.04.2016	Yüksek Lisans	25 yıl
Selçuk Yorgancıoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi		22.09.2016	Yüksek Lisans	24 yıl
Bekir Dildar	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür		27.12.2010	Lisans	28 yıl
Elif Alsev Utku Özbey	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	07.01.2011	Yüksek Lisans	22 yıl
Adem Aykın	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri, Organizasyon ve Proje Yönetimi	01.07.2011	Lisans	28 yıl
Esra Osmanağaoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Bankacılık Operasyonları	29.02.2012	Lisans	28 yıl
Emre Ergun	Genel Müdür Yardımcısı	Perakende Bankacılık	02.05.2013	Yüksek Lisans	19 yıl
Ahu Dolu	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar ve Proje Finansmanı	01.12.2015	Lisans	19 yıl
Turgay Hasdiker	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari Krediler	01.12.2015	Lisans	25 yıl
Kerim Lokman Kuriş	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	01.12.2015	Lisans	18 yıl
Cengiz Sinanoğlu	Koordinatör	Perakende Krediler	07.02.2013	Yüksek Lisans	22 yıl
Ömer Rifat Gencal	Koordinatör	Hazine	02.02.2015	Lisans	24 yıl
Gerçek Önal	Koordinatör	Hukuk Müşavirliği	01.02.2016	Yüksek Lisans	16 yıl
Ahmet Cemil Borucu	Bölüm Yöneticisi	Teftiş Kurulu	07.02.2011	Yüksek Lisans	18 yıl
Ayşe Tulgar	Bölüm Yöneticisi	Risk Yönetimi	15.03.2011	Lisans	17 yıl
Serdal Yıldırım	Bölüm Yöneticisi	Mevzuat ve Uyum	06.04.2011	Yüksek Lisans	19 yıl
Erman Eltut	Bölüm Yöneticisi	İç Kontrol	06.02.2012	Lisans	15 yıl

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

3. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler			
	30/09/16	31/12/15	Artış/ Azalış %
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,848,156	1,474,109	%25
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	208,193	114,531	%82
Bankalar	70,986	69,744	%2
Para Piyasalarından Alacaklar	20,972	--	%100
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	709,955	613,771	%16
Krediler (Net)	10,232,302	8,614,777	%19
Toplam Aktifler	13,467,510	11,191,373	%20
Mevduat	8,115,834	7,460,485	%9
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	141,458	83,608	%69
Alınan Krediler	1,537,721	1,024,446	%50
Para Piyasalarına Borçlar	499,356	504,822	(%1)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	992,981	503,741	%97
Sermaye Benzeri Krediler	330,548	211,913	%56
Özkaynaklar	1,272,187	1,037,100	%23
Toplam Pasifler	13,467,510	11,191,373	%20

Konsolide Özet Finansal Bilgiler			
	30/09/16	31/12/15	Artış/ Azalış %
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,848,156	1,474,109	%25
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	208,525	114,531	%82
Bankalar	71,293	70,046	%2
Para Piyasalarından Alacaklar	20,972	--	%100
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	709,955	613,771	%16
Krediler (Net)	10,232,302	8,614,777	%19
Toplam Aktifler	13,463,180	11,186,584	%20
Mevduat	8,111,475	7,455,724	%9
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	141,458	83,608	%69
Alınan Krediler	1,537,721	1,024,446	%50
Para Piyasalarına Borçlar	499,356	504,822	(%1)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	992,981	503,741	%97
Sermaye Benzeri Krediler	330,548	211,913	%56
Özkaynaklar	1,272,023	1,036,913	%23
Toplam Pasifler	13,463,180	11,186,584	%20

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler (devamı)

Konsolide Olmayan Özet Gelir Tablosu			
	01/01/2016- 30/09/2016	01/01/2015- 30/09/2015	Artış/ Azalış %
Net Faiz Geliri	372,145	282,208	%32
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	19,343	22,377	(%14)
Ticari Kâr / Zarar (Net)	26,756	(4,636)	>%300
Diğer Faaliyet Gelirleri	38,762	29,776	%30
Faaliyet Gelirleri Toplamı	457,006	329,725	%39
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	121,914	63,106	%93
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	220,262	179,359	%23
Net Faaliyet Kârı/Zararı	114,830	87,260	%32
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	114,830	87,260	%32
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(32,539)	(19,843)	%64
Net Dönem Kârı/Zararı	82,291	67,417	%22

Konsolide Özet Gelir Tablosu			
	01/01/2016- 30/09/2016	01/01/2015- 30/09/2015	Artış/ Azalış %
Net Faiz Geliri	372,588	282,632	%32
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	20,219	23,088	(%12)
Ticari Kâr / Zarar (Net)	26,771	(4,636)	>%300
Diğer Faaliyet Gelirleri	38,623	29,665	%30
Faaliyet Gelirleri Toplamı	458,201	330,749	%39
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	121,914	63,106	%93
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	221,428	180,399	%23
Net Faaliyet Kârı/Zararı	114,859	87,244	%32
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	114,859	87,244	%32
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(32,545)	(19,840)	%64
Net Dönem Kârı/Zararı	82,314	67,404	%22

4. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmesi

Fibabanka 2016 yılının ilk dokuz ayı itibarıyla, kredi hacmini 2015 yılının aynı dönemine göre %45, 2015 yıl sonuna göre ise %19 arttırmış ve 10.2 milyar TL kredi büyüklüğüne ulaşmıştır. Büyüme, özellikle kurumsal, ticari ve kobi kredilerde sağlanmış, kurumsal, ticari ve kobi kredi portföyü yıl sonuna göre %18 oranında bir artış ile 9.6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, kurumsal, ticari ve kobi kredi portföyünün toplam kredi portföyü içindeki payı yaklaşık %95 olmuştur.

Kredi portföyündeki artışa rağmen, takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı, sektörün altında, %2.1 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankamız, büyüyen kredi portföyünü 2016 yılında da ağırlıklı olarak müşteri mevduatı ile fonlamıştır. Bu dönemde müşteri mevduatları toplam pasiflerin %58'ini oluşturmuştur. 2016 yılında, mevduatın yanı sıra kaynak yapısının çeşitlendirilmesi amacıyla mevduata alternatif fonlama kaynakları yaratmak için çalışmalar yapılmış, yılın ilk dokuz ayında toplam 1.6 milyar TL nominal değerinde yurt içinde TL cinsinden menkul kıymet ihracı gerçekleştirilmiştir.

2016 yılında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Özkaynak Yönetmeliği'nde yapılan değişiklik ile sermaye benzeri kredilerin katkı sermaye olarak dikkate alınabilmesi için Yönetmelikte belirtilen yeni şartları taşıması, bu şartları taşımayan kredilerin 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla katkı sermaye olarak dikkate alınmayacağı karara bağlanmıştır. Bu kapsamda 2013 yılında Eco Trade and Development Bank'tan (ETDB) sağlanan 10,000,000 ABD Doları tutarındaki kredi bu şartlara haiz hale getirilmiş, aynı yıl International Finance Corporation'dan (IFC) temin edilmiş olan 40,000,000 ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredi IFC ile mutabık kalınarak Mart 2016 itibarıyla katkı sermaye özelliği taşımayan bir krediye dönüştürülmüş ve yine 2013 yılında The European Bank for Reconstruction and Development'tan (EBRD) temin edilmiş olan 20,000,000 Avro değerindeki kredi ise EBRD ile mutabık kalınarak Nisan 2016 itibarıyla vadesinden önce kapatılmıştır.

Bankamız, mevzuatta yapılan bu değişiklik sonrası katkı sermaye hesabında dikkate alınacak özelliklere haiz olarak, yurt dışında 100,000,000 ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvil ihracını Mart 2016 itibarıyla gerçekleştirmiştir.

Bankamız ayrıca 2016 yılında ilk rating notunu almıştır. Fitch Ratings tarafından yapılan değerlendirmeye göre, Bankamızın uzun vadeli kredi notu BB-, kısa vadeli kredi notu B ve ulusal uzun vadeli notu ise A+ olarak belirlenmiştir.

2015 yılı son çeyreğinde Dünya Bankası Kuruluşu IFC ve EBRD'nin Bankamıza ortak olmalarını takiben, 2016 yılı Haziran ayında da TurkFinance B.V.'nin (The Abraaj Group) sermaye arttırımı yolu ile Bankamıza %9.95 oranında hissedar olmasına yönelik sermaye iştirak sözleşmesi imzalanmış, gerekli yasal prosedür Eylül ayı itibarıyla tamamlanmıştır. Bankamız yeni sermayedarların da katkısı ile büyümesini daha güçlü bir şekilde devam ettirecektir.

Bu gelişmeler ışığında, 2016 yılında kredi hacmi artırılırken, krediler hem vade hem de sektör açısından çeşitlendirilmiş, getirisi daha yüksek bir portföy oluşturulması ve müşteri sayısının artması ile faiz dışı gelirlerinin artırılması hedeflenmiş, bunun yanı sıra faaliyet giderleri de dikkatli bir şekilde kontrol altında tutularak Bankamızın sürdürülebilir kâr ile istikrarlı bir şekilde büyümesi sağlanmıştır. Bunun sonucunda Bankamız 2016 yılının ilk dokuz ayında vergi öncesi kârını bir önceki yılın aynı dönemine göre %32 arttırarak 114.8 milyon TL kâr elde etmiştir. Vergi sonrası kâr ise 82.3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın 30 Eylül 2016 itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu %14.5'dir.

Bankamız, finansal hedeflerinin yanı sıra, yapısal organizasyonel hedeflerini de planları dahilinde gerçekleştirmeye devam etmekte, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 70 şube ve 1,496 personeli ile müşterilerimize hizmet sunmaktadır.

Bu vesileyle, hedeflerimize ulaşırken katkısı olan tüm çalışanlarımıza, ortaklarımıza ve değerli müşterilerimize teşekkür ederiz.

Saygılarımızla,



Hüsnü Mustafa Özyeğin
Yönetim Kurulu Başkanı



Bekir Dildar
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

5. Banka’nın Finansal Durumuna İlişkin Değerlendirme

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 70 şubesi ve toplam 1,496 çalışanı ile hizmet vermektedir.

Fibabanka’nın aktif büyüklüğü, 2016 yılının 3.çeyreği itibarıyla, bir önceki yıl aynı dönem sonuna göre %42 oranında, geçen yıl sonuna göre ise %20 oranında artarak konsolide bazda 13,463,180 TL, solo bazda ise 13,467,510 TL olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide ve konsolide olmayan mali tablolara göre 2015 yılı sonunda 8,614,777 TL olan krediler hacmi %19 artarak 2016 yılı 3.çeyreği itibarıyla 10,232,302 TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin aktif toplamı içindeki payı %76 seviyesindedir.

Kredi ve diğer alacak borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ve ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan kredilerde, bankacılık mevzuatında belirlenmiş limitlere uyulmaktadır. Kullanılan krediler için, riski azaltmaya yönelik teminat alınmaktadır. Konsolide ve konsolide olmayan mali tablolara göre 2016 yılı 3.çeyreği itibarıyla, takipteki krediler bakiyesi 213,893 TL olarak gerçekleşmiş; bu kredilerle ilgili 98,288 TL karşılık ayrılmıştır. İlgili döneme ait takibe dönüşüm rasyosu %2.1’dir.

Konsolide olmayan mali tablolara göre, alım satım amaçlı olarak tutulan menkul değerler portföyü 2015 yıl sonu değerlerine kıyasla %215 oranında artarak 64,738 TL, konsolide mali tablolara göre ise %217 artışla 65,070 TL olarak gerçekleşmiştir. Satılmaya hazır menkul kıymetler toplamı ise 2016 yılının 3.çeyreği itibarıyla 709,955 TL’dir. Menkul değerler/toplam aktifler oranı %5.8 olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide mevduat hacmi 2016 yılı 3.çeyreği itibarıyla 8,111,475 TL, konsolide olmayan mevduat hacmi ise 8,115,834 TL olarak gerçekleşmiştir.

2015 yılının 3.çeyreği, konsolide mali tablolara göre 67,404 TL net kar ile kapanırken, 2016 yılının 3.çeyreğinde geçen yıl aynı döneme göre %22 artışla 82,314 TL net kar gerçekleşmiştir.

Konsolide mali tablolara göre Banka’nın 2016 yılı dokuz aylık net faiz geliri, bir önceki seneye göre %32 oranında artarak 372,588 TL olarak gerçekleşmiştir. 2016 yılı dokuz aylık net komisyon geliri ise 20,219 TL olarak gerçekleşmiştir. Bankanın faaliyet gelirleri toplamı Bankanın büyümesine paralel olarak geçen yılın aynı dönemine göre %39 oranında artarak 458,201 TL, diğer faaliyet giderleri ise %23 oranında artarak 221,428 TL olarak gerçekleşmiştir.

Fibabanka’nın 30 Eylül 2016 itibarıyla solo ve konsolide sermaye yeterliliği rasyosu %14.5’tir.