

Fibabanka Anonim Şirketi

30 Haziran 2021
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Fibabanka A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Fibabanka A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan 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 konsolide olmayan 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamı dışında, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 151.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılan ve 35.500 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen toplam 115.500 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Ayrıca, söz konusu karşılık üzerinden geçmiş dönemlerde ayrılan 30.200 bin TL ve cari dönemde iptal edilen 3.635 bin TL olmak üzere, toplam 26.565 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Fibabanka A.Ş.'nin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan 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 Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

12 Ağustos 2021
İstanbul, Türkiye

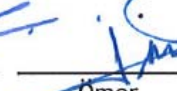
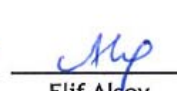
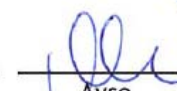
FİBABANKA A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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 : deniz.turunc@fibabanka.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan altı 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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	İsmet Kaya Erdem	Faik Onur Umut	Ömer Mert	Elif Alşev Utku Özbey	Ayşe Akdaş
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Baş Yardımcısı Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	Direktör Mali Kontrol ve Finansal Raporlama

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

Ad-Soyad/Unvan : **Ayşe Akdaş**/Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Direktörü
Tel No. : (212) 381 84 88
Fax No. : (212) 258 37 78

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I. 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. Kar veya zarar tablosu	7
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	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. Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar	12
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere 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. Beklenen Zarar Karşılıkları	14
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması	23
XXV. Hisse başına kazanç	23
XXVI. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23
XXVII. Sınıflandırmalar	23
XXVIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	38
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	45
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49
VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	49

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	83
VI. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	85
VII. Bilanço sonrası hususlar	85
VIII. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	85

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	86
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	86

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	87
--	----

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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")'nın 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

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

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

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

25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Millennium Bank A.Ş. olan unvanı Fibabanka A.Ş. ("Banka") 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 yılları içerisinde gerçekleştirdiği sermaye artırımları ile %95 olan payı %97,6'ya yükselmiştir. Credit Europe Bank N.V.'ye ait olan %97,6 oranındaki payın 3 Aralık 2012 tarihinde ve Banco Comercial Portugues S.A.'ya ait olan %2,4 oranındaki payın ise 7 Aralık 2012 tarihinde Fiba Holding A.Ş. tarafından satın alınması sonucu, Fiba Holding A.Ş. Banka'nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir. 2013 yılı içerisinde Banka yöneticilerine hisse satışı yapılmıştır. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Banka sermayesinin %0,54'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 HAZİRAN 2021 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 Haziran 2021 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
İsmet Kaya Erdem	Üye	11-Şub-13
Memduh Aslan Akçay	Üye	13-Nis-16
Hülya Kefeli	Üye	15-May-17
Faik Onur Umut	Üye	23-Oca-19
Seyfettin Ata Köseoğlu	Üye	23-Oca-20
Ömer Mert	Genel Müdür - Üye	18-Oca-17
<i>Denetim Komitesi</i>		
İsmet Kaya Erdem	Üye	27-Ara-19
Faik Onur Umut	Üye	14-Oca-20

Genel Müdür Yardımcıları (*)

Elif Alsev Utku Özbey	Genel Müdür Baş Yardımcısı, Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	07-Oca-11
Sezin Erken	GMY - Bireysel Bankacılık ve Kaynak Yönetimi	10-Ağu-17
Kerim Lokman Kuriş	GMY - Kurumsal ve Ticari Bankacılık	01-Ara-15
Turgay Hasdiker	GMY - Krediler	01-Ara-15
Ahu Dolu	GMY - Finansal Kurumlar ve Proje Finansmanı	01-Ara-15
Gerçek Önal	GMY - Baş Hukuk Müşaviri	01-Şub-16
İbrahim Toprak	GMY - Hazine	01-Nis-20
Serdar Yılmaz	GMY - Bilgi Teknolojileri ve Bankacılık Operasyonları	01-Eyl-20
Gökhan Ertürk	GMY- Ekosistem ve Platform Bankacılığı	11-May-21

(*) 11 Mayıs 2021 tarihi itibarıyla Ekosistem ve Platform Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı görevine Gökhan Ertürk atanmıştır.

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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.	673.808	%71,59	673.808	--
Hüsnü Mustafa Özyeğin (*)	667.088	%70,88	667.088	--

(*) Hüsnü Mustafa Özyeğin'in Fiba Holding A.Ş.'deki doğrudan payı neticesinde Banka'daki dolaylı ortaklık payını ifade etmektedir.

V. 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 49 şubesi ve toplam 1.728 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 2021 - 30 Haziran 2021

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 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

VARLIKLAR	Dipnot	Cari Dönem (30/06/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.962.350	5.156.133	7.118.483	2.109.314	3.970.228	6.079.542
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	(5.1.1)	1.173.286	4.390.969	5.564.255	1.269.815	2.950.698	4.220.513
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		1.143.204	3.611.467	4.754.671	466.024	2.455.668	2.921.692
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	30.966	779.502	810.468	465.564	422.967	888.531
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	340.168	72.063	412.231
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		884	-	884	1.941	-	1.941
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.2)	55.604	1.601	57.205	124.135	3	124.138
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		254	1.601	1.855	27.480	3	27.483
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		55.350	-	55.350	96.655	-	96.655
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	17.758	757.081	774.839	18.405	1.009.121	1.027.526
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		12.861	136.684	149.545	13.508	381.334	394.842
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.897	6.909	11.806	4.897	5.466	10.363
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	613.488	613.488	-	622.321	622.321
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	715.702	6.482	722.184	696.959	10.406	707.365
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		715.702	6.482	722.184	696.959	10.406	707.365
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	(5.1.6)	13.922.954	7.888.580	21.811.534	11.759.762	8.243.953	20.003.715
2.1 Krediler	(5.1.5)	14.435.372	6.260.371	20.695.743	12.302.304	7.218.181	19.520.485
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(5.1.5)	93.757	2.962	96.719	100.322	5.529	105.851
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.1.6)	186.860	1.625.247	1.812.107	187.659	1.020.243	1.207.902
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		186.860	1.609.499	1.796.359	187.659	1.006.930	1.194.589
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	15.748	15.748	-	13.313	13.313
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		793.035	-	793.035	830.523	-	830.523
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	218.582	-	218.582	102.748	-	102.748
3.1 Satış Amaçlı		218.582	-	218.582	102.748	-	102.748
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		117.945	-	117.945	117.945	-	117.945
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	117.945	-	117.945	117.945	-	117.945
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		5.445	-	5.445	5.445	-	5.445
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		112.500	-	112.500	112.500	-	112.500
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	369.755	-	369.755	359.768	-	359.768
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	91.804	-	91.804	90.977	-	90.977
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		91.804	-	91.804	90.977	-	90.977
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		2.006	-	2.006	1.264	-	1.264
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	186.415	-	186.415	191.700	-	191.700
X. DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	483.091	25.259	508.350	252.281	25.055	277.336
VARLIKLAR TOPLAMI		17.354.902	13.069.972	30.424.874	14.985.759	12.239.236	27.224.995

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		(30/06/2021)			(31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.11.1)	11.608.326	9.410.016	21.018.342	9.286.215	8.381.210	17.667.425
II. ALINAN KREDİLER	(5.11.3)	25.391	613.095	638.486	20.370	1.134.772	1.155.142
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		150.080	472.950	623.030	-	610.160	610.160
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.11.4)	-	1.744.795	1.744.795	-	1.480.900	1.480.900
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	1.744.795	1.744.795	-	1.480.900	1.480.900
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.11.2)	577.532	6.398	583.930	1.097.100	10.392	1.107.492
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		577.532	6.398	583.930	1.097.100	10.392	1.107.492
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.11.6)	48.340	575	48.915	52.635	767	53.402
X. KARŞILIKLAR	(5.11.8)	172.377	-	172.377	205.252	-	205.252
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		35.749	-	35.749	36.894	-	36.894
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		136.628	-	136.628	168.358	-	168.358
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.11.9)	49.100	-	49.100	186.711	-	186.711
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.11.9)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.11.10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.11.11)	-	2.488.278	2.488.278	-	2.127.599	2.127.599
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	2.488.278	2.488.278	-	2.127.599	2.127.599
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.11.5)	817.939	199.769	1.017.708	579.002	178.006	757.008
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.11.12)	2.018.352	21.561	2.039.913	1.855.491	18.413	1.873.904
16.1 Ödenmiş Sermaye		941.161	-	941.161	941.161	-	941.161
16.2 Sermaye Yedekleri		228.678	-	228.678	213.775	-	213.775
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		128.678	-	128.678	128.678	-	128.678
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		100.000	-	100.000	85.097	-	85.097
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(10.787)	-	(10.787)	(10.787)	-	(10.787)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.456	21.561	25.017	3.850	18.413	22.263
16.5 Kâr Yedekleri		707.492	-	707.492	496.393	-	496.393
16.5.1 Yasal Yedekler		52.876	-	52.876	42.321	-	42.321
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		654.616	-	654.616	454.072	-	454.072
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		148.352	-	148.352	211.099	-	211.099
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(24.986)	-	(24.986)	(18.736)	-	(18.736)
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		173.338	-	173.338	229.835	-	229.835
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		15.467.437	14.957.437	30.424.874	13.282.776	13.942.219	27.224.995

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

	Dipnot	Cari Dönem (30/06/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		11.561.310	38.226.969	49.788.279	12.056.855	28.621.078	40.677.933
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	458.375	732.037	1.190.412	606.591	659.971	1.266.562
1.1.1. Teminat Mektupları		415.825	326.949	742.774	584.041	277.530	861.571
1.1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		415.825	326.949	742.774	584.041	277.530	861.571
1.2. Banka Kredileri		22.550	245.016	267.566	22.550	134.217	156.767
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		22.550	245.016	267.566	22.550	134.217	156.767
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		20.000	160.072	180.072	-	248.224	248.224
1.3.1. Belgeli Akreditifler		20.000	160.072	180.072	-	248.224	248.224
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.III.1)	2.027.980	2.490.783	4.518.763	1.952.794	611.413	2.564.207
2.1. Cayılamaz Taahhütler		2.027.980	2.490.783	4.518.763	1.952.794	611.413	2.564.207
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		532.901	2.490.783	3.023.684	385.008	611.413	996.421
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1.222.388	-	1.222.388	1.332.248	-	1.332.248
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		225.593	-	225.593	184.090	-	184.090
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		7.292	-	7.292	8.878	-	8.878
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		24.854	-	24.854	27.643	-	27.643
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3	-	3	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		14.949	-	14.949	14.927	-	14.927
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.III.5)	9.074.955	35.004.149	44.079.104	9.497.470	27.349.694	36.847.164
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe 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		9.074.955	35.004.149	44.079.104	9.497.470	27.349.694	36.847.164
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.585.423	4.216.891	5.802.314	1.217.875	2.804.384	4.022.259
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		974.508	1.968.646	2.943.154	681.994	1.321.999	2.003.993
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		610.915	2.248.245	2.859.160	535.881	1.482.385	2.018.266
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		5.378.840	25.946.465	31.325.305	6.150.641	20.122.986	26.273.627
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		957.014	13.455.826	14.412.840	869.791	10.611.464	11.481.255
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		2.339.418	11.994.621	14.334.039	2.905.626	8.987.200	11.892.826
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		1.041.204	248.009	1.289.213	1.187.612	262.161	1.449.773
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		1.041.204	248.009	1.289.213	1.187.612	262.161	1.449.773
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.098.327	4.423.052	6.521.379	2.128.954	4.001.488	6.130.442
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		743.877	2.435.937	3.179.814	846.789	2.191.355	3.038.144
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		1.354.450	1.987.115	3.341.565	1.282.165	1.810.133	3.092.298
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		12.365	-	12.365	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		12.365	-	12.365	-	-	-
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		-	417.741	417.741	-	420.836	420.836
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		184.549.341	109.899.763	294.449.104	158.917.049	92.617.634	251.534.683
IV. EMANET KIYMETLER		2.435.188	1.879.060	4.314.248	1.137.729	1.562.121	2.699.850
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1.646.794	-	1.646.794	258.104	-	258.104
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		107.283	1.612.049	1.719.332	122.153	1.212.528	1.334.681
4.3. Tahsile Alınan Çekler		474.762	215.888	690.650	543.222	297.648	840.870
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		98.849	51.123	149.972	100.955	51.945	152.900
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		107.500	-	107.500	113.295	-	113.295
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		182.114.153	108.020.703	290.134.856	157.779.320	91.055.513	248.834.833
5.1. Menkul Kıymetler		242.752	79.127	321.879	231.872	76.641	308.513
5.2. Teminat Senetleri		101.400	305.500	406.900	157.024	252.321	409.345
5.3. Emtia		-	87.929	87.929	-	72.414	72.414
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		7.307.174	22.707.829	30.015.003	7.510.940	17.144.696	24.655.636
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		174.462.827	84.840.318	259.303.145	149.879.484	73.509.441	223.388.925
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		196.110.651	148.126.732	344.237.383	170.973.904	121.238.712	292.212.616

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem (01/01/2021 - 30/06/2021)	Önceki Dönem (01/01/2020 - 30/06/2020)	Cari Dönem (01/04/2021 - 30/06/2021)	Önceki Dönem (01/04/2020 - 30/06/2020)
I. FAİZ GELİRLERİ		1.532.164	1.082.260	824.323	527.436
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	(5.IV.1)	1.404.640	1.014.504	756.390	493.443
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		28.682	-	18.072	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	(5.IV.1)	15.961	12.763	7.493	3.545
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		10.072	7.899	4.610	4.330
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(5.IV.1)	71.970	46.483	37.491	25.826
1.5.1 Gerçekleşen Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2.681	3.647	667	1.915
1.5.2 Gerçekleşen Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		23.818	21.277	9.136	11.732
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		45.471	21.559	27.688	12.179
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		839	611	267	292
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		1.070.925	579.766	589.843	270.135
2.1 Mevduata Verilen Faizler	(5.IV.2)	890.210	364.520	500.712	161.167
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(5.IV.2)	97.979	99.802	46.546	48.293
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		9.035	9.160	5.053	5.299
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(5.IV.2)	62.753	82.215	33.002	43.299
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		8.674	9.080	4.392	4.473
2.6 Diğer Faiz Giderleri		2.274	14.989	138	7.604
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		461.239	502.494	234.480	257.301
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		110.008	64.588	55.510	17.393
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		130.792	80.228	65.769	24.730
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		10.807	8.121	5.236	3.720
4.1.2 Diğer	(5.IV.12)	119.985	72.107	60.533	21.010
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		20.784	15.640	10.259	7.337
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		29	47	15	21
4.2.2 Diğer	(5.IV.12)	20.755	15.593	10.244	7.316
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	-	-	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	(376)	118.002	(14.193)	52.168
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		17.804	25.427	10.938	19.227
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr / Zarar		(69.505)	116.873	(31.381)	25.861
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		51.325	(24.298)	6.250	7.080
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	224.922	45.015	131.997	11.671
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		795.793	730.099	407.794	338.533
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	246.987	132.773	147.874	61.666
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	3.410	130.521	3.390	60.510
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		179.668	145.913	88.257	70.236
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	185.975	163.071	92.494	71.442
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		179.753	157.821	75.779	74.679
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.8)	179.753	157.821	75.779	74.679
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	(6.415)	(37.168)	15.172	(17.162)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(2.521)	(74.029)	(1.311)	(58.853)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(35.885)	(25.900)	(15.508)	(17.654)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		31.991	62.761	31.991	59.345
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.10)	173.338	120.653	90.951	57.517
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.11)	173.338	120.653	90.951	57.517
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,00184	0,00128	0,00097	0,00061

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Cari Dönem (01/01/2021 - 30/06/2021)	Önceki Dönem (01/01/2020 - 30/06/2020)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	173.338	120.653
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	2.754	(3.495)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	2.754	(3.495)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	4.145	(4.441)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.391)	946
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	176.092	117.158

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2020)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	941.161	128.678	-	81.575	-	(7.777)	-	-	15.774	-	284.349	-	212.044	1.655.804
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	941.161	128.678	-	81.575	-	(7.777)	-	-	15.774	-	284.349	-	212.044	1.655.804
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.495)	-	-	-	120.653	117.158
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	(7.007)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.007)
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212.044	-	(212.044)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212.044	-	(212.044)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	941.161	128.678	-	74.568	-	(7.777)	-	-	12.279	-	496.393	-	120.653	1.765.955
CARİ DÖNEM (30/06/2021)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	941.161	128.678	-	85.097	-	(10.787)	-	-	22.263	-	496.393	(18.736)	229.835	1.873.904
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	941.161	128.678	-	85.097	-	(10.787)	-	-	22.263	-	496.393	(18.736)	229.835	1.873.904
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	2.754	-	-	-	173.338	176.092
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları (*)	-	-	-	(10.083)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.083)
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış(**)	-	-	-	24.986	-	-	-	-	-	-	-	(24.986)	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	211.099	18.736	(229.835)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	211.099	18.736	(229.835)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	941.161	128.678	-	100.000	-	(10.787)	-	-	25.017	-	707.492	(24.986)	173.338	2.039.913

(*) Banka, 100.000 TL nominal tutardaki vadesiz, ilave sermaye niteliğine haiz borçlanma işlemini TMS 32 “Finansal Araçlar: Sunum” Standardı (“TMS 32”) çerçevesinde “diğer sermaye yedekleri” altında muhasebeleştirmiştir.

(**) 2020 ve 2021 yılı faiz giderleri ise bilançoda “geçmiş yıllar kâr veya zararı” altında muhasebeleştirilmiştir.

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Cari Dönem (01/01/2021 - 30/06/2021)	Önceki Dönem (01/01/2020 - 30/06/2020)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(424.717)	246.684
1.1.1 Alınan Faizler (+)		1.374.872	1.069.621
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		(1.047.966)	(329.694)
1.1.3 Alınan Temettüler (+)		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		154.050	77.248
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		107.744	20.957
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		225.811	170.726
1.1.7 Personeler ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(310.224)	(559.492)
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		(145.085)	(4.986)
1.1.9 Diğer (+/-)		(783.919)	(197.696)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		1.905.631	53.604
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		66.936	947.000
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		56.192	(208.930)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		313.259	(1.498.565)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(259.545)	(29.219)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		797.257	(600.995)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		1.245.684	255.693
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(519.175)	438.024
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		205.023	750.596
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)		1.480.914	300.288
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(403.477)	(487.114)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		-	(6.000)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)		(307.076)	(36.044)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		134.293	116.538
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		-	(82.772)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		261.136	5.727
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		(469.121)	(459.099)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.9 Diğer (+/-)		(22.709)	(25.464)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		10.556	63.464
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		12.983	137.483
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	(72.120)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(8.674)	(9.072)
3.6 Diğer (+/-)		6.247	7.173
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		17.654	113.058
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		1.105.647	(10.304)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		2.830.500	2.122.993
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		3.936.147	2.112.689

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası 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 aşağıda yer alan II ile XXVII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

3. Diğer

2019 yılı Aralık ayı sonlarında Çin Halk Cumhuriyeti’nin Wuhan Eyaleti’nde ortaya çıkarak diğer ülkelere yayılan yeni koronavirus hastalığı (COVID-19) Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde pandemi ilan edilmiştir. Salgının olumsuz ekonomik etkilerinin asgari seviyede tutulabilmesi için hem Türkiye’de hem de dünya genelinde birtakım tedbirler alınmaktadır. Söz konusu gelişmelerin Banka finansal durumu ve faaliyetleri üzerindeki etkileri ilgili birimler ve Banka Üst Yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir.

Covid-19 etkisi XXVII no’lu “Diğer Hususlar” dipnotunda açıklanmıştır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Yabancı para cinsinden işlemler

2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

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 tarihte geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası’na çevrilmekte ve kayıtlara yansıtılmaktadır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
ABD Doları	8,6803	7,3405
Avro	10,3249	9,0079

III. Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar “Bireysel Finansal Tablolar Standardı”na (“TMS 27”) göre muhasebeleştirilmekte ve maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

Banka’nın türev ürünleri, TFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9’un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39’un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak gösterilmektedir. Gerçeğe Uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar başlığı altında muhasebeleşmektedir.

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulandığında, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” bilanço hesapları içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak üç grupta sınıflandırılabilir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan krediler, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII.

Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar(devamı)

2.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Maliyetin, gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olması durumunda mümkün olmaktadır.

3.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

4.

Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka’nın kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında ve “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar” hesabında izlenmektedir.

VIII.

Beklenen Zarar Karşılıkları

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Eylül 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır.

Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değeri, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminleri içeren, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararı, Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII.

Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk defa alınan veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları olarak muhasebeleşmektedir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

TFRS 9 kapsamında temerrüt tutarı, temerrüt oranı ve temerrüt halinde kayıp modelleri geliştirilmiştir. Bu modeller; içsel derecelendirme sistemleri, geçmiş veriler ve ileriye dönük beklentiler göz önüne alınarak ve aşağıda belirtilen unsurlar dikkate alınarak oluşturulmuştur;

- Müşteri türü (bireysel, kurumsal, ticari ve kobi)
- Ürün türü
- İçsel derecelendirme sistemleri kapsamında kullanılan dereceler/ratingler (kurumsal segment)
- Teminat türü
- Tahsilat süresi
- Temerrüt tutarı
- Kredinin açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre

Mevcut karşılık modeli tarafından yansıtılamayan bilgilere sahip olunan durumlarda, Kredi İzleme ve Tahsilat Bölümünün nakit akış beklentileri baz alınarak münferit değerlendirme yapılabilir.

Temerrüt Tutarı: Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda ödemesi gereken risk tutarını ifade eder. Kredinin kalan vadesi boyunca hesaplanır. Cayılamaz taahhüt içeren ürünler için kredi dönüşüm oranları (KDO) kullanılarak, temerrüde düşme durumunda oluşabilecek ek risk tutarı da risk tutarına eklenir ve hesaplamalara dahil edilir.

Temerrüt Oranı: Borçlunun yükümlülüklerini yerine getirememesi nedeniyle temerrüde düşme oranını ifade eder. Kredi riskinde artış olup/olmama durumuna göre 12 aylık ya da ömür boyu tahminleme yapılmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda beklenen zarar tutarının temerrüt bakiyesine oranı şeklinde hesaplanmaktadır. Temerrüt halinde kayıp modelleri ürün tipi, müşteri segmenti, teminat yapısı, müşteri kredi performansı gibi girdiler içermektedir.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması: Beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik göstergeler temerrüt oranı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik makroekonomik tahminler birden fazla senaryo kullanılarak beklenen kredi zararı hesaplamalarına yansıtılmaktadır.

Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve işsizlik oranıdır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik beklentiler baz ve olumsuz olmak üzere 2 senaryo üzerinden belirlenmektedir. Her bir senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmakta ve nihai karşılıklar bu olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII.

Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

Banka, makro ekonomi tahminlemesi için ileriye dönük bakış açısı ile, mevcut ekonomik koşullar, Yeni Ekonomi Programı (YEP) ve uzman görüşleri doğrultusunda baz ve olumsuz olmak üzere iki adet senaryo ile beklenen kredi zararları hesaplamalarını yapmaktadır. Dikkate alınan makro ekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur;

	Baz Senaryo		Olumsuz Senaryo	
	Büyüme	İşsizlik	Büyüme	İşsizlik
1. yıl	%5,80	%12,90	%3,70	%13,90
2. yıl	%5,00	%11,80	%2,90	%12,80
3. yıl	%5,00	%10,90	%2,90	%11,90

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması: Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka’nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırarak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi Riskinde Önemli Artış: Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle Aşama 2 (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Kurumsal segment için yapılan nicel değerlendirmeler kapsamında Banka, başlangıç derecesi ile raporlama tarihindeki derece değişimini, açılış tarihinden itibaren geçen süreyi de dikkate alarak karşılaştırır. Bu karşılaştırmayı yapabilmek amacıyla Banka, hangi değişimlerin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamaktadır. Bu eşik değerleri aşarak kredi riskinde önemli seviyede artış yaşanan finansal varlığın Aşama 2 olarak sınıflandırılma kararı Krediler Bölümü’nün görüşü ile alınmaktadır.

Ayrıca, gecikme gün sayısı 30 ile 90 gün arasında ise, söz konusu kredi riski Aşama 2 olarak değerlendirilir. Ancak BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, geçici olarak, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların Aşama 2 sınıflandırılabilmesi uygulaması oluşmuştur.

Nitel değerlendirmeler kapsamında ise raporlama tarihi itibarıyla yakın izleme kapsamına alınan finansal varlıklar Aşama 2 olarak sınıflandırılır.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**
- Finansal varlıklar ve borçlar, Banka’nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.
- X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar**
- Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar” veya “İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.
- Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Para Piyasalarından Alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.
- XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar**
- Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.
- Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.
- Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur.
- Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.
- 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.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka, konsolide olmayan finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı uyarınca Banka kiracı olarak:

Bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı:

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka’nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

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.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 %13,00, enflasyon oranı %8,50 olarak dikkate alınmıştır.

-30 Haziran 2021 itibarıyla geçerli olan 7.638,96 (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 kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi olup; 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na, 7061 sayılı Kanunun 91 inci maddesiyle eklenen geçici madde ile 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için vergi oranı %22 olarak değiştirilmiştir. 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11’inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanmaktadır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerlidir.

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.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11’inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanmaktadır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerlidir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Banka, serbest karşılıklar için de ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

Banka, 30 Haziran 2021 tarihli bilançosunda, 186.415 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini kayıtlara yansıtmıştır (31 Aralık 2020: 191.700 TL ertelenmiş vergi aktif). Söz konusu değere, bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) kar veya zarar tablosunda “Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi” ve “Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi” satırında gösterilmiş olup, dönem geliri bulunmamakta olup, dönem gideri 3.894 TL’dir (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 36.861 TL net gelir). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklarda muhasebeleştirilmekte olup bu tutar 1.391 TL giderdir (1 Ocak-30 Haziran 2020: 946 TL gelir).

3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, hem kredi kullanımı hem de tahvil/bono ihracı yoluyla yurt içinden ve yurt dışından kaynak temin etmektedir.

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

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (devamı)

İlave Ana Sermaye Borçlanması

Banka, 100.000 TL nominal tutardaki ilave ana sermaye niteliğini haiz borçlanma işlemini ve bu borçlanmaya ilişkin 2020 ve 2021 yılı faiz giderlerini bilançoda “geçmiş yıllar kâr veya zararı” altında muhasebeleştirilmiştir. Geçtiğimiz yıl sonu itibarıyla “geçmiş yıllar kar veya zararı” hesabına kaydedilmiş olan 2020 öncesi döneme ilişkin faiz gideri kar dağıtımı kapsamında ilgili özkaynak hesaplarına taşınmıştır.

30.000 bin USD nominal tutardaki ilave ana sermaye niteliğini haiz borçlanma işlemi ve bu borçlanmaya ilişkin faiz gider reeskontu ise, “sermaye benzeri borçlanma araçları” altında muhasebeleştirilmiştir.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler, Dördüncü bölüm, Mali Bünyeye Ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler içerisinde, Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar başlığı altında açıklanmıştır.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile 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 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	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem -1 Ocak - 30 Haziran 2021				
Faaliyet Geliri	177.003	412.522	206.268	795.793
Faaliyet Kârı/(Zararı)	(12.415)	182.186	9.982	179.753
Vergi Gideri				(6.415)
Dönem Net Kârı/(Zararı)				173.338
Cari Dönem -30 Haziran 2021				
Bölüm Varlıkları	5.552.615	14.478.935	10.393.324	30.424.874
Toplam Varlıklar				30.424.874
Bölüm Yükümlülükleri	17.494.632	2.677.246	8.213.083	28.384.961
Özkaynaklar				2.039.913
Toplam Yükümlülükler				30.424.874
	Perakende Bankacılık	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem -1 Ocak - 30 Haziran 2020				
Faaliyet Geliri	136.328	447.335	146.436	730.099
Faaliyet Kârı/(Zararı)	(12.776)	214.461	(43.864)	157.821
Vergi Gideri				(37.168)
Dönem Net Kârı/(Zararı)				120.653
Önceki Dönem-31 Aralık 2020				
Bölüm Varlıkları	3.777.473	15.229.438	8.218.084	27.224.995
Toplam Varlıklar				27.224.995
Bölüm Yükümlülükleri	12.673.602	3.993.327	8.684.162	25.351.091
Özkaynaklar				1.873.904
Toplam Yükümlülükler				27.224.995

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka’nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2020 yılı vergi sonrası 229.835 TL net kardan 18.736 TL tutarındaki geçmiş yıl zararları (Özkaynaklar altında izlenen 100m TL nominal ilave ana sermaye özelliklerine sahip menkul kıymetin 2020 öncesine ilişkin faiz giderleridir) düşüldükten sonra, 10.554 TL kanuni yedek akçe ve 200.545 TL olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

XXV. Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Adi Hissedarlara Dağıtılabılır Net Kar / (Zarar)	173.338	120.653
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	94.116.055	94.116.055
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,00184	0,00128

Türkiye’de şirketler sermayelerini, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka’nın 2021 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

XXVI. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda “Nakde eşdeğer varlık” olarak dikkate alınmamaktadır.

XXVII. Sınıflandırmalar

Banka, 30 Haziran 2021 tarihli finansal tabloların sunumu ile uyum sağlanması amacıyla 31 Aralık 2020 bilanço ve 30 Haziran 2020 tarihli nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapmıştır. 31 Aralık 2020 bilançosunda “Diğer Aktifler” kalemi altında gösterilen yurtdışı bankalar ile yapılan türev işlemleri için verilen teminatlar, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan Tekdüzen Hesap Planı Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılan değişikliklere uygun olarak “Bankalar” kalemine sınıflanmıştır.

XXVIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Dünyada ve Türkiye’de yaşanan COVID-19 salgınının küresel çapta yarattığı belirsizliğin Türkiye ekonomisi üzerindeki olumsuz etkilerinin sınırlandırılması amacıyla BDDK nezdinde bir dizi tedbirler alınmıştır. Bu önlemlerin Banka’nın finansal tabloları üzerindeki etkileri Banka Yönetimi tarafından yakından takip edilmekte, ortaya çıkan olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek için gerekli önlemler alınmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 17 Haziran 2021 tarihli, 9624 sayılı Karar ile;

Pandemi nedeniyle küresel piyasalardaki belirsizliklerin ve risklerin yüksek olduğu bir dönemde, reel kesimi, banka müşterilerini ve bankaları desteklemek amacıyla, bankalar tarafından yerine getirilmesi gereken bazı yükümlülüklerde geçici nitelikli bazı düzenlemeler yapılmış ve pandeminin olası etkilerinin devam ettiği içinde bulunulan süreçte, söz konusu düzenlemelerin 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmasına karar verilmiştir.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXVIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine,

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirilme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabilmesine (Banka’nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla söz konusu kapsama giren bir negatif değerlendirme farkı bulunmamaktadır.),

17 Mart 2020 tarihli ve 8948 sayılı Kurul Kararı’nda belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4. ve 5. maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 180 gün olarak uygulanmasına ve 90 günlük gecikmeye rağmen İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam olunmasına,

27 Mart 2020 tarihli ve 8970 sayılı Kurul Kararı’nda belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4. maddesi kapsamında kredilerin İkinci Grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, Birinci Grupta izlenen krediler için 90 gün olarak uygulanmasına ve 30 günlük gecikmeye rağmen Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre ayrılmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 4.595.192 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %20,38’dir. (31 Aralık 2020 özkaynak tutarı 4.163.418 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %19,39’tir).

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (30/06/2021) 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 (**)	785.502	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	25.017	
Kâr	173.338	
Net Dönem Kârı	173.338	
Geçmiş Yıllar Kârı	--	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	--	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2.053.696	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (***)	35.773	--
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	8.469	--
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	179.247	--
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	28.875	--
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	--	--
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	--	--
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	--	--

(**) TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark “Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları” hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %20’si eklenerek, net gösterilmiştir.

(***) BDDK’nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı ilgili yazısı kapsamında, Bankanın sahip olduğu “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetler içerisinde net değerlendirme farkları negatif olanlar özkaynak hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Cari Dönem (30/06/2021) 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	252.364	--
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.801.332	--
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	360.409	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	360.409	--
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 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Cari Dönem (30/06/2021) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	--	--
İlave Ana Sermaye Toplamı	360.409	--
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2.161.741	--
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.182.609	--
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)	250.842	--
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.433.451	--
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	--	--
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	2.433.451	--
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.595.192	--

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem (30/06/2021) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	4.595.192	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	--	--
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	--	--
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
ÖZKAYNAK	4.595.192	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	4.595.192	--
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (****)	22.552.588	--
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7,99	--
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,59	--
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,38	--
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,56	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	--
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,06	--
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--

(****) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem (30/06/2021) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,59	--
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)	432.484	--
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı	250.842	--
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

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem (31/12/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	941.161	
Hisse senedi ihraç primleri	128.678	
Yedek akçeler (**)	652.414	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	22.263	
Kâr	229.835	
Net Dönem Kârı	229.835	
Geçmiş Yıllar Kârı	--	--
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	--	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1.974.351	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(**)	44.426	--
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	9.422	--
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	153.888	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	30.200	--
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	--	--
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	--	--
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	--	--

(**) TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark “Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları” hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %40’ı eklenerek, net gösterilmiştir.

(***) BDDK’nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı ilgili yazısı kapsamında, Bankanın sahip olduğu “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetler içerisinde net değerlendirme farkları negatif olanlar özkaynak hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Önceki Dönem (31/12/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	--	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	237.936	--
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.736.415	--
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	320.215	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	320.215	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	--	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	--	--

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem (31/12/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	--	--
İlave Ana Sermaye Toplamı	320.215	--
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2.056.630	--
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.868.480	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	238.308	--
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.106.788	--
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	--	--
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	2.106.788	--
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.163.418	

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem (31/12/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	4.163.418	--
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	--	--
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	--	--
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
ÖZKAYNAK	4.163.418	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	4.163.418	--
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (****)	21.472.702	--
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,09	--
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,58	--
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,39	--
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,58	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	--
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,08	--
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--

(****) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem (31/12/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,58	--
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 (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	451.871	--
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı	238.308	--
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

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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 bilanço'daki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark sermaye benzeri tahviller, genel karşılıklar ve TFRS 9 geçiş etkisinden kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

Diğer yandan bilanço'da Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile serbest karşılıklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktif ve Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden indirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Fibabanka A.Ş.	Fibabanka A.Ş.	Fibabanka A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1386178237	TRSFIBA10016	XS2096028571
	BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve İngiliz Hukuku	BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"	BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve İngiliz Hukuku
Aracın tabi olduğu mevzuat			
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Sermaye Benzeri Menkul Kıymet	Sermaye Benzeri Menkul Kıymet	Sermaye Benzeri Menkul Kıymet
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL)	2.182.609	100.000	260.409
Aracın ihraç nominal değeri (Bin TL)	2.604.090	100.000	260.409
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Özkaynaklar	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları
Aracın ihraç tarihi	24/03/16-10/05/17	20/03/19	31/12/19
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	11 yıl	--	--
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24/11/2022; 300 milyon USD	13/03/2024; 100 milyon TL	31/12/2024; 30 milyon USD
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Takip eden her 5.yılın sonunda	İlk 5 yıldan sonra her faiz ödeme tarihinde

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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	Değişken faiz
	Geri ödeme opsiyon tarihine kadar %7,75 (5 yıllık mid-swap oranı+%5,758); sonrasında güncel 5 yıllık mid-swap oranı+%5,758	TRLibor üzerine %8 ek getiri	Libor üzerine %10 ek getiri
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri			
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	İsteğe bağlı	İsteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	--	--	--
Değer azaltma özelliği			
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	--	Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirttiği oranın altına düşmesi halinde	Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirttiği oranın altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	--	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--	--
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	--	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri dışındaki diğer alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, borçlanmalar ve katkı sermayeden sonra	Mevduat sahipleri, borçlanmalar ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 7'ye haiz değildir, Madde 8'e haizdir.	Madde 7'ye haizdir, Madde 8'e haiz değildir.	Madde 7'ye haizdir, Madde 8'e haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	--	Hisse senedine dönüştürülemez.	Hisse senedine dönüştürülemez.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5’inci maddesine ilişkin açıklamalar:

	2021	2022
ÖZKAYNAK UNSURLARI		
Çekirdek Sermaye	1.801.332	1.879.343
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye ^a	1.723.328	1.723.328
Ana Sermaye	2.161.741	2.239.758
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye ^b	2.083.737	2.083.737
Özkaynak	4.595.192	4.673.209
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak ^c	4.517.188	4.517.188
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR		
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar ^(*)	22.552.589	22.552.589
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7,99	8,33
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı ^c	7,64	7,64
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,59	9,93
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) ^c	9,24	9,24
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,38	20,72
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) ^c	20,03	20,03
KALDIRAÇ ORANI		
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı ^(*)	34.386.251	34.386.251
Kaldıraç Oranı	6,39	6,62
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı ^d	6,62	6,62

^a Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik’in Geçici Madde 5’inin uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı

^b Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik’in Geçici Madde 5’inin uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı

^c Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik’in Geçici Madde 5’inin uygulanmaması durumundaki özkaynak tutarı

^c Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik’in Geçici Madde 5’inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları

^d Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik’in Geçici Madde 5’inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan kaldıraç oranı”

^(*)Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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 üçer ve altışar aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- KR8 - İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV’ın değişim tablosu
- KKR7 - İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR’ye ilişkin RAV değişimleri
- PR2 - İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu
- KR6 - İDD - Portföy ve TO aralığı bazında kredi risk tutarları
- KR7 - İDD - KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- KR10 - İDD -(İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- KKR4 - Risk sınıfı ve TO bazında KKR (İDD)
- KKR7 - İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR’ye ilişkin RAV değişimleri
- PR2 - İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu
- PR3 - Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- PR4 - RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

Bunun yanı sıra, ilgili tebliğ uyarınca verilmesi gereken aşağıdaki tablolara ise Banka’nın menkul kıymetleştirme, merkezi karşı taraf ve kredi türevi işlemi bulunmadığı için yer verilmemiştir;

- KKR6 - Kredi türevleri
- KKR8 - MKT’a olan riskler
- MK1 - Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları
- MK2 - Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları
- MK3 - Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü tablosu - Bankanın kurucu veya sponsor olduğu
- MK4 - Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü tablosu - Bankanın yatırımcı olduğu

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski ve KYK’ya yapılan yatırımlar hariç)	19.523.282	18.542.919	1.561.863
2 Standart yaklaşım	19.523.282	18.542.919	1.561.863
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski	487.258	432.266	38.981
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	487.258	432.266	38.981
6 İçsel model yöntemi	--	--	--
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	11.038	--	883
8 KYK’ya yapılan yatırımlar- içerik yöntemi	44.931	89.461	3.594
9 KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	--	--	--
10 KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	--	--	--
11 Takas riski	855	--	68
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	316.038	596.750	25.283
17 Standart yaklaşım	316.038	596.750	25.283
18 İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19 Operasyonel risk	2.169.187	1.811.306	173.535
20 Temel gösterge yaklaşımı	2.169.187	1.811.306	173.535
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)	22.552.589	21.472.702	1.804.207

*30/06/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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 (devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları:

1. Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı			Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt	etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler		760.913	20.031.549	792.527	19.999.935
2 Borçlanma araçları		--	2.632.345	2.978	2.629.367
3 Bilanço dışı alacaklar		5.600	5.703.575	13.022	5.696.153
4 Toplam		766.513	28.367.469	808.527	28.325.455

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı			Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt	etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler		619.425	19.006.911	830.116	18.796.220
2 Borçlanma araçları		--	2.349.203	3.369	2.345.834
3 Bilanço dışı alacaklar		8.591	3.822.178	11.077	3.819.692
4 Toplam		628.016	25.178.292	844.562	24.961.746

2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	619.425	920.338
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	182.246	328.380
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	--	--
4 Aktiften silinen tutarlar (*)	63.541	242.412
5 Diğer değişimler(**)	22.783	(386.881)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	760.913	619.425

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar burada gösterilmektedir.

(**) Diğer değişimler,dönem içindeki tahsilatları ifade etmektedir.

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	18.206.209	1.508.925	1.464.346	44.579	44.579	--	--
2 Borçlanma araçları	2.018.651	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	20.224.860	1.508.925	1.464.346	44.579	44.579	-	-
4 Temerrüde düşmüş	330.316	56.906	56.906	--	--	--	--

*30/06/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe alt Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	17.293.854	1.219.130	1.152.094	67.036	67.036	--	--
2 Borçlanma araçları	2.345.834	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	19.639.688	1.219.130	1.152.094	67.036	67.036	-	-
4 Temerrüde düşmüş	160.395	70.280	70.280	--	--	--	--

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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 (devamı)

4.Kredi riski standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.467.156	--	5.511.735	--	--	%0,0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	195.676	--	195.676	--	97.838	%50,0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.311.307	96.197	2.311.307	54.588	636.904	%26,9
7 Kurumsal alacaklar	10.666.967	900.991	10.651.702	568.655	11.114.814	%99,1
8 Perakende alacaklar	7.142.123	1.307.283	7.122.309	341.090	5.597.169	%75,0
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	46.260	1.198	44.462	427	21.680	%48,3
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	1.297.100	27.805	1.292.662	21.148	892.928	%68,0
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	399.685	2.144	396.421	2.144	419.631	%105,3
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	204.616	2.007	204.616	1.004	204.345	%99,4
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,0
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal						
14 alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar *	44.931	--	44.931	--	44.931	%100,0
16 Diğer alacaklar	1.978.994	3.008.089	1.978.994	83.075	938.737	%45,5
17 Hisse senedi yatırımları	11.038	--	11.038	--	11.038	%100,0
18 Toplam	29.765.853	5.345.714	29.765.853	1.072.131	19.980.015	%64,8

* Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarının hesaplanmasında içerik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerik yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.

**30/06/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurunun basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.116.994	--	4.184.030	--	--	%0,0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	199.815	--	199.815	--	99.908	%50,0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.039.599	84.034	3.039.599	47.490	746.851	%24,2
7 Kurumsal alacaklar	11.636.049	987.347	11.619.810	579.733	11.984.494	%98,2
8 Perakende alacaklar	5.050.336	1.440.118	5.013.662	364.891	4.032.652	%75,0
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	152.068	1.815	151.639	528	118.854	%78,1
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	1.385.231	46.874	1.377.189	39.387	942.441	%66,5
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	246.057	1.340	240.405	1.340	203.080	%84,0
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	26.256	3.489	26.256	1.745	26.313	%94,0
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,0
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal						
14 alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar *	89.461	--	89.461	--	89.461	%100,0
16 Diğer alacaklar	1.107.128	1.171.451	1.107.128	64.940	737.064	%62,9
17 Hisse senedi yatırımları	9.764	--	9.764	--	9.764	%100,0
18 Toplam	27.058.758	3.736.468	27.058.758	1.100.054	18.990.882	%67,4

* Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarının hesaplanmasında içerik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerik yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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 (devamı)

5.Kredi riski standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

(Cari Dönem)

Risk sınıfları/ Risk ağırlığı	0%	10%	20%	%35(*)	50%	%50(*)	75%	100%	150%	200%	Toplam risk tutarı (**)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.511.735	--	--	--	--	--	--	--	--	--	5.511.735
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	195.676	--	--	--	--	--	195.676
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	472.952	--	1.047.977	--	835.314	--	--	9.652	--	--	2.365.895
7 Kurumsal alacaklar	105.542	--	--	--	--	--	--	11.114.815	--	--	11.220.357
8 Perakende alacaklar	507	--	--	--	--	--	7.462.892	--	--	--	7.463.399
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	35.707	--	--	--	9.182	--	--	44.889
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	--	841.765	--	472.045	--	--	1.313.810
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	113.504	--	--	129.426	155.635	--	398.565
12 Kurulca riskiyüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	2.654	--	--	202.862	104	--	205.620
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	44.931	--	--	44.931
16 Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	11.038	--	--	11.038
17 Diğer Alacaklar	1.123.332	--	--	--	--	--	--	938.737	--	--	2.062.069
18 Toplam	7.214.068	--	1.047.977	35.707	1.147.148	841.765	7.462.892	12.932.688	155.739	--	30.837.984
(*) Gayrimenkul ipotegiyle Teminatlandırılanlar											
(**) KDO ve KRA sonrası											
(***) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlığı tutarının hesaplanmasında içerik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerik yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.											
(***) 30/06/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son 252 işgününe ait Merkez Bankası döviz alış kurunun basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.											

(Önceki Dönem)

Risk sınıfları/ Risk ağırlığı	0%	10%	20%	%35(*)	50%	%50(*)	75%	100%	150%	200%	Toplam risk tutarı (**)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.184.030	--	--	--	--	--	--	--	--	--	4.184.030
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	199.815	--	--	--	--	--	199.815
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	763.006	--	1.401.051	--	912.782	--	--	10.250	--	--	3.087.089
7 Kurumsal alacaklar	215.049	--	--	--	--	--	--	11.984.494	--	--	12.199.543
8 Perakende alacaklar	1.683	--	--	--	--	--	5.376.870	--	--	--	5.378.553
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	51.251	--	--	--	100.916	--	--	152.167
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	--	948.269	--	468.307	--	--	1.416.576
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	140.449	--	--	38.177	63.119	--	241.745
12 Kurulca riskiyüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	3.612	--	--	24.153	236	--	28.001
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	89.461	--	--	89.461
16 Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	9.764	--	--	9.764
17 Diğer Alacaklar	435.004	--	--	--	--	--	--	737.064	--	--	1.172.068
18 Toplam	5.598.772	--	1.401.051	51.251	1.256.658	948.269	5.376.870	13.462.586	63.355	--	28.158.812
(*) Gayrimenkul ipotegiyle Teminatlandırılanlar											
(**) KDO ve KRA sonrası											
(***) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlığı tutarının hesaplanmasında içerik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerik yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.											

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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 (devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları

1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanm ası için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	334.662	212.234	--	1	546.896	351.297
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	720.287	49.467
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	--	--
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	--	--	--	--	-	-
6 Toplam	334.662	212.234	--	1	1.267.183	400.764
*30/06/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.						
Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanm ası için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	205.281	201.322	--	(1,4)	406.603	261.009
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	--	--
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	958.534	89.527
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	170.084	7.966
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	--	--	--	--	--	--
6 Toplam	205.281	201.322	--	(1,4)	1.535.221	358.502

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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 (devamı)

2. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		--	--	--	--
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--	--	--
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--	--	--
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		546.896	86.494	406.603	73.764
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar		546.896	86.494	406.603	73.764

*30/06/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

3. Karşı taraf kredi riski (KKR) standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre

Cari Dönem									
Risk ağırlıkları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	472.952	--	312.651	278.697	--	27	--	--	1.064.327
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	188.317	--	--	188.317
Perakende alacaklar	484	--	--	--	14.055	--	--	--	14.539
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	473.436	--	312.651	278.697	14.055	188.344	--	--	1.267.183

*30/06/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Önceki Dönem									
Risk ağırlıkları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	12.192	--	--	--	--	--	--	--	12.192
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	763.006	--	316.392	291.896	--	63	--	--	1.371.357
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	143.732	--	--	143.732
Perakende alacaklar	632	--	--	--	7.308	--	--	--	7.940
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	775.830	--	316.392	291.896	7.308	143.795	--	--	1.535.221

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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 (devamı)

4.KKR için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Cari Dönem						
Nakit - yerli para	--	--	--	--	--	--
Nakit - yabancı para	484	--	--	--	472.952	--
Devlet tahvil/bono - yerli	--	--	--	--	--	--
Devlet tahvil/bono - diğer	--	--	--	--	--	--
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	720.287
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	484	--	--	--	472.952	720.287

*30/06/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Önceki Dönem						
Nakit - yerli para	--	--	--	--	--	170.084
Nakit - yabancı para	632	--	--	--	610.160	--
Devlet tahvil/bono - yerli	--	--	--	--	130.256	--
Devlet tahvil/bono - diğer	--	--	--	--	--	--
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	632	--	--	--	740.416	170.084

d. Piyasa riski açıklamaları

Piyasa riski standart yaklaşımına ilişkin tablo

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	239.625	368.500
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	--	--
3 Kur riski	22.138	128.475
4 Emtia riski	48.213	24.775
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	--	--
6 Delta-plus metodu	6.063	75.000
7 Senaryo yaklaşımı	--	--
8 Menkul kıymetleştirme	--	--
9 Toplam	316.038	596.750

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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. Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemler genellikle hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Banka, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 1.842.885 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2020: 1.652.982 TL açık pozisyon) ve 1.982.611 TL’si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2020: 1.913.370 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 139.726 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2020: 260.389 TL kapalı pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” kullanılmaktadır.

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	8,6803 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	10,3249 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
24 Haziran 2021	8,6139	10,2828
25 Haziran 2021	8,6593	10,3356
28 Haziran 2021	8,6772	10,3646
29 Haziran 2021	8,7219	10,4077
30 Haziran 2021	8,6803	10,3249

2021 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 8,5956 TL, Avro döviz alış kuru 10,3694 TL’dir (tam TL).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	1.250.494	2.170.526	190.447	3.611.467
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	674.192	88.570	16.740	779.502
Para Piyasalarından Alacaklar	--	1.601	--	1.601
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Krediler (**)	29.137	727.944	--	757.081
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	5.486.989	814.971	5.400	6.307.360
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	689.537	935.710	--	1.625.247
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--
Diğer Varlıklar(***)	1.922	1.976	440	4.338
Toplam Varlıklar	8.132.271	4.741.298	213.027	13.086.596
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	32.069	180.189	24.920	237.179
Döviz Tevdiat Hesabı	1.227.199	6.419.226	1.526.412	9.172.837
Para Piyasalarına Borçlar	24.290	448.661	--	472.950
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	334.688	278.407	--	613.095
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	4.233.073	--	4.233.073
Muhtelif Borçlar	17.544	138.781	2.992	159.317
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler(*****)	22.330	18.666	34	41.029
Toplam Yükümlülükler	1.658.120	11.717.003	1.554.358	14.929.481
Net Bilanço Pozisyonu	6.474.151	(6.975.705)	(1.341.331)	(1.842.885)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(6.428.459)	7.077.949	1.333.121	1.982.611
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(*****)	4.321.330	13.142.225	2.249.242	19.712.797
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(*****)	10.749.789	6.064.276	916.121	17.730.186
Gayrinakdi Krediler(*****)	442.859	280.177	9.001	732.037
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8.106.764	3.975.142	178.526	12.260.432
Toplam Yükümlülükler	1.436.966	11.518.474	957.974	13.913.414
Net Bilanço Pozisyonu	6.669.798	(7.543.332)	(779.448)	(1.652.982)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(6.521.053)	7.601.889	832.534	1.913.370
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(*****)	2.804.595	10.922.254	1.209.021	14.935.870
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(*****)	9.325.648	3.320.365	376.487	13.022.500
Gayrinakdi Krediler(*****)	298.514	358.375	--	656.889

(*) 6.482 TL tutarında türev finansal varlıklar reeskontu dahil edilmemiştir.

(**) 44.027 TL tutarında döviz endeksli kredi, reeskont ve tahakkuk tutarını da içermektedir.

(***) 20.921 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemektedir.

(****) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(*****) 6.398 TL tutarında türev finansal yükümlülükler reeskontu dahil edilmemiştir.

(*****) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 1.365.268 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2020: 316.665 TL), türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 1.125.515 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2020: 294.748 TL döviz satım taahhüdü) yer almaktadır.

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	2.978.246	--	--	--	--	1.776.425	4.754.671
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	490.433	154.874	--	--	--	165.161	810.468
Para Piyasalarından Alacaklar	119.159	127.948	262.844	269.438	--	--	779.389
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--	--	--	--	--	--
Verilen Krediler (**)	22.041	--	285.814	441.638	13.540	11.806	774.839
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3.404.401	4.903.386	5.450.325	5.280.617	992.820	(31.615)	19.999.934
Diğer Varlıklar(***)	72.743	51.199	--	1.687.658	--	--	1.811.600
Toplam Varlıklar	7.087.023	5.237.407	5.998.983	7.679.351	1.006.360	3.415.750	30.424.874
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	781.737	--	--	--	--	64.727	846.464
Diğer Mevduat	15.143.190	1.545.472	280.915	26.536	77.807	3.097.958	20.171.878
Para Piyasalarına Borçlar	450.856	172.174	--	--	--	--	623.030
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	466.844	466.844
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	42.927	45.188	71	3.884.478	260.409	--	4.233.073
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	902	305.489	331.061	1.034	--	--	638.486
Diğer Yükümlülükler(*****)	102.893	26.504	244.660	258.788	--	2.812.254	3.445.099
Toplam Yükümlülükler	16.522.505	2.094.827	856.707	4.170.836	338.216	6.441.783	30.424.874
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	3.142.580	5.142.276	3.508.515	668.144	--	12.461.515
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(9.435.482)	--	--	--	--	(3.026.033)	(12.461.515)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	--	--	661.328	627.886	--	22.319.467	23.608.681
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	--	--	(661.328)	(627.886)	--	(22.204.893)	(23.494.107)
Toplam Pozisyon	(9.435.482)	3.142.580	5.142.276	3.508.515	668.144	(2.911.459)	114.574

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Donuk alacaklar 760.913 TL ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının 373.691 TL netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci 183.086 TL ve ikinci aşama 235.751 TL beklenen zarar karşılıkları “Faizsiz” kolonunda gösterilmiştir (96.719 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir).

(***) Faizsiz kolonu 117.945 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 369.755 TL tutarında maddi duran varlıkları, 91.804 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 188.421 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 218.582 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 508.350 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 884 TL tutarında finansal varlıklar beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir.

(****) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.

(*****) Faizsiz kolonu 2.039.913 TL tutarında özkaynaklar, 1.017.708 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 172.377 TL tutarında karşılıklar, 49.100 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1.866.495	--	--	--	--	1.055.197	2.921.692
Bankalar	436.226	--	--	--	--	452.305	888.531
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	287.554	24.185	102.834	416.930	--	--	831.503
Para Piyasalarından Alacaklar	412.231	--	--	--	--	--	412.231
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	192.033	22.533	356.369	411.077	35.151	10.363	1.027.526
Verilen Krediler (**)	2.561.382	4.601.714	4.968.879	5.456.936	1.417.999	(210.691)	18.796.219
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	21.376	52.051	231.707	406.955	495.407	--	1.207.496
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	1.139.797	1.139.797
Toplam Varlıklar	5.777.297	4.700.483	5.659.789	6.691.898	1.948.557	2.446.971	27.224.995
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	576.032	373.840	--	--	--	50.624	1.000.496
Diğer Mevduat	11.963.450	2.574.787	90.603	3.136	86.968	1.947.985	16.666.929
Para Piyasalarına Borçlar	362.845	247.315	--	--	--	--	610.160
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	454.351	454.351
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	37.310	38.843	61	3.312.070	220.215	--	3.608.499
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	519	591.837	560.968	1.818	--	--	1.155.142
Diğer Yükümlülükler(*****)	384.731	263.522	129.222	383.419	--	2.568.524	3.729.418
Toplam Yükümlülükler	13.324.887	4.090.144	780.854	3.700.443	307.183	5.021.484	27.224.995
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	610.339	4.878.935	2.991.455	1.641.374	--	10.122.103
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7.547.590)	--	--	--	--	(2.574.513)	(10.122.103)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10.000	215.000	524.130	700.641	--	17.256.366	18.706.137
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(10.000)	(215.000)	(524.130)	(700.641)	--	(17.687.677)	(19.137.448)
Toplam Pozisyon	(7.547.590)	610.339	4.878.935	2.991.455	1.641.374	(3.005.824)	(431.311)

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Donuk alacaklar 619.425 TL ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının 388.750 TL netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci 155.743 TL ve ikinci aşama 285.623 TL beklenen zarar karşılıkları “Faizsiz” kolonunda gösterilmiştir (105.851 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir).

(***) Faizsiz kolonu 117.945 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 359.768 TL tutarında maddi duran varlıkları, 90.977 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 192.964 TL

tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 102.748 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 277.336 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 1.941 TL tutarında finansal varlıklar beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir.

(****) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.

(***** Faizsiz kolonu 1.873.904 TL tutarında özkaynaklar, 757.008 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 205.252 TL tutarında karşılıklar, 186.711 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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	EUR %	USD %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	--	--	--	--
Bankalar	0,06	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	4,45	--	18,41
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,64	5,63	--	15,55
Verilen Krediler	5,72	5,30	--	19,90
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,89	5,76	--	10,83
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	--	0,20	--	18,65
Diğer Mevduat	0,66	1,04	--	18,77
Para Piyasalarına Borçlar	1,06	1,70	--	19,25
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	--	7,18	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,30	0,89	--	14,05

(*) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvil de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	EUR %	USD %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	--	--	--	--
Bankalar	--	--	--	17,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	3,15	--	11,74
Para Piyasalarından Alacaklar	0,01	--	--	18,08
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,12	5,65	--	13,81
Verilen Krediler	5,91	4,76	--	18,13
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,52	6,70	--	9,04
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	--	1,17	--	16,87
Diğer Mevduat	0,85	1,85	--	16,52
Para Piyasalarına Borçlar	1,47	2,17	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	--	7,19	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,38	1,27	--	10,66

(*) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 9.764 TL).

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

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.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka’nın TL/YP dengesi haftalık olarak takip edilmekte, aksiyon kararları APKO tarafından alınmaktadır. Söz konusu fonlama dengesi doğrudan takip edilmekte ve risk-getiri-maliyet değerlendirmesi yapılmak suretiyle dengelenmektedir.

Uzun vadeli likidite için haftalık olarak Vade Uyumsuzluğu Raporu hazırlanmakta ve APKO sunumunda yer verilmektedir. Banka, Türk Bankacılık sektörünün genel yapısından da kaynaklanan 1 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 kullanılamayacağı 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 2019 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az %80, toplam için ise en az %100 olması gerekmektedir. COVID-19 salgın süreci nedeniyle bankaların likidite düzeylerine ilişkin asgari oranları tutturmaları konusunda esneklik sağlanabilmesi amacıyla, 26 Mart 2020 tarihli E.3520 sayılı BDDK yazısı ile, 31 Aralık 2020 tarihine kadar, mevduat ve katılım bankalarının likidite karşılama oranlarını tutturma yükümlülüklerine ilişkin olarak söz konusu rasyolardan muaf tutulmalarına karar verildiği duyurulmuştur.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			4.979.332	4.213.520
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	16.013.081	7.451.274	1.590.730	799.041
3 İstikrarlı mevduat	2.256.462	8	120.870	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	13.756.619	7.451.266	1.469.860	799.041
5 Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3.727.254	1.819.212	2.460.518	1.190.351
6 Operasyonel Mevduat	--	--	--	--
7 Operasyonel Olmayan Mevduat	2.165.062	1.034.629	934.342	442.628
8 Diğer Teminatsız Borçlar	1.562.191	784.583	1.526.177	747.723
9 Teminatlı Borçlar	--	--	310.343	310.343
10 Diğer Nakit Çıkışları	2.763.631	953.422	541.615	380.284
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	301.892	290.433	301.892	290.433
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.461.738	662.989	239.723	89.852
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	7.808	146	7.808	146
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4.911.014	2.680.165
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	26.110	26.110	23.328	23.328
18 Teminatsız alacaklar	2.548.006	1.178.853	1.987.308	1.158.943
19 Diğer nakit girişleri	195.686	189.440	155.486	149.240
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2.769.801	1.394.403	2.166.122	1.331.512
21 TOPLAM YKLV STOKU			4.979.332	4.213.520
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2.744.892	1.365.272
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			181,40	308,62

* 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 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına 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			3.871.763	3.454.865
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	13.443.587	7.787.753	1.250.430	778.775
3 İstikrarlı mevduat	1.878.584	-	93.929	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	11.565.003	7.787.753	1.156.500	778.775
5 Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3.698.768	1.781.162	2.100.637	1.087.082
6 Operasyonel Mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel Olmayan Mevduat	2.615.663	1.136.152	1.046.265	454.461
8 Diğer Teminatsız Borçlar	1.083.105	645.010	1.054.372	632.621
9 Teminatlı Borçlar	-	-	303.472	279.062
10 Diğer Nakit Çıkışları	3.143.418	1.033.621	760.049	547.628
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	488.506	467.146	488.506	467.146
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.654.912	566.475	271.543	80.482
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	9.329	56	9.329	56
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4.423.918	2.692.603
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	30.623	25.205	30.623	25.205
18 Teminatsız alacaklar	2.242.825	868.534	1.626.647	763.528
19 Diğer nakit girişleri	246.404	230.374	246.404	230.374
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2.519.852	1.124.114	1.903.674	1.019.108
21 TOPLAM YKLV STOKU			3.871.763	3.454.865
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2.520.244	1.675.171
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			153,63	206,24

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

1 Ocak - 30 Haziran 2021 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	% 270,09	21/05/2021	% 134,62	09/04/2021	% 186,77
YP	% 751,02	17/06/2021	% 163,84	09/04/2021	% 386,21
Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	% 205,85	06/10/2020	% 108,85	30/11/2020	% 155,08
YP	% 517,79	14/12/2020	% 163,22	23/10/2020	% 222,74

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.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)
Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan*	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2.889.985	1.864.686	--	--	--	--	--	4.754.671
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	165.162	490.432	154.874	--	--	--	--	810.468
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin. Var. (*)	--	119.155	127.898	263.203	269.129	4	--	779.389
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.806	12.291	--	282.704	454.498	13.540	--	774.839
Verilen Krediler(**)	--	3.139.345	4.293.477	6.723.273	5.460.915	414.539	(31.615)	19.999.934
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	--	--	51.199	--	1.738.632	21.769	--	1.811.600
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	--	1.493.973	1.493.973
Toplam Varlıklar	3.066.953	5.625.909	4.627.448	7.269.180	7.923.174	449.852	1.462.358	30.424.874
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	64.729	781.735	--	--	--	--	--	846.464
Diğer Mevduat	3.097.958	15.143.190	1.545.472	280.915	26.536	77.807	--	20.171.878
Diğer Mali Kuruluşlar: Sağl. Fonlar	--	1.474	193.171	353.347	90.494	--	--	638.486
Para Piyasalarına Borçlar	--	450.856	172.174	--	--	--	--	623.030
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	42.927	45.189	71	1.701.868	2.443.018	--	4.233.073
Muhtelif Borçlar	--	466.844	--	--	--	--	--	466.844
Diğer Yükümlülükler(*****)	--	594.843	29.645	260.671	275.734	1.958	2.282.248	3.445.099
Toplam Yükümlülükler	3.162.687	17.481.869	1.985.651	895.004	2.094.632	2.522.783	2.282.248	30.424.874
Net Likidite Açığı	(95.734)	(11.855.960)	2.641.797	6.374.176	5.828.542	(2.072.931)	(819.890)	--
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	--	11.068	93.440	2.941	36.652	(12.365)	--	131.736
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	10.286.576	7.118.766	3.200.972	1.499.106	--	--	22.105.420
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	10.275.508	7.025.326	3.198.031	1.462.454	12.365	--	21.973.684
Gayrinakdi Krediler	--	75.412	97.588	512.655	129.648	375.109	--	1.190.412
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1.988.915	4.845.763	3.830.556	7.352.604	6.951.400	1.326.651	929.106	27.224.995
Toplam Yükümlülükler	1.998.611	13.868.317	3.842.737	959.412	2.102.337	2.178.265	2.275.316	27.224.995
Net Lidite Açığı / (Fazlası)	(9.696)	(9.022.554)	(12.181)	6.393.192	4.849.063	(851.614)	(1.346.210)	--
Net Bilanço Dışı Pozisyon	--	(132.550)	(248.246)	(87.296)	37.180	--	--	(430.912)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	6.895.549	5.241.626	3.619.924	2.056.419	--	--	17.813.518
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	7.028.099	5.489.872	3.707.220	2.019.239	--	--	18.244.430
Gayrinakdi Krediler	--	70.868	169.508	520.054	96.829	409.303	--	1.266.562

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları “Dağıtılamayan” kolonunda gösterilmiştir.
(***) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(****) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.
(*****) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI.

Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka’nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı 30 Haziran 2021 itibarıyla %6,14 olarak gerçekleşmiştir. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	28.171.974	23.568.598
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(241.961)	(242.440)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	27.930.013	23.326.158
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	341.147	343.256
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	202.638	188.771
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	543.785	532.027
	Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	281.164	363.552
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	--	--
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	281.164	363.552
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	5.614.194	3.556.402
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	--	--
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	5.614.194	3.556.402
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	2.133.595	2.043.970
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	34.369.156	27.778.139
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	6,21	7,37

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

(**) 30/06/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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	58.661	871.044	54.967	281.636
TCMB	1.084.543	2.740.423	411.057	2.174.032
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.143.204	3.611.467	466.024	2.455.668

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.066.472	893.800	407.561	782.078
Vadeli Serbest Hesap	18.071	258.123	3.496	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	1.588.500	--	1.391.954
Toplam	1.084.543	2.740.423	411.057	2.174.032

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %3-%8 (31 Aralık 2020: %1-%6) arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%21 (31 Aralık 2020: %5-%21) arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

2.1 Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	92	--	2.796	--
Toplam	92	--	2.796	--

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.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 57.113 TL’dir (31 Aralık 2020: 121.342 TL).

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi durumunda, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değeri üzerinden gösterilen krediler

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2.2 Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

2.3 Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	141.299	--	97.046	--
Swap İşlemleri	364.670	--	368.124	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	209.733	6.482	231.789	10.406
Diğer	--	--	--	--
Toplam	715.702	6.482	696.959	10.406

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	30.700	510.976	465.103	39.805
Yurt dışı	266	268.526	461	383.162
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	30.966	779.502	465.564	422.967

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

4.1 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	3.110	632.449	2.929	717.544
Diğer	--	--	--	--
Toplam	3.110	632.449	2.929	717.544

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 139.280 TL’dir (31 Aralık 2020: 307.053 TL).

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	763.061	1.017.163
Borsada İşlem Gören	763.061	1.017.163
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	11.806	10.363
Borsada İşlem Gören	11.806	10.363
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	28	--
Toplam	774.839	1.027.526

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	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	20	--	20
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	20	--	20
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6.080	--	6.497	--
Toplam	6.080	20	6.497	20

5.2 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	17.150.408	1.424.706	1.124.266	332.169
İşletme Kredileri	6.202.146	835.685	595.949	315.535
İhracat Kredileri	--	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	56.309	--	--	--
Tüketici Kredileri	3.744.290	72.398	21.976	5.116
Kredi Kartları	14.712	1.021	--	--
Diğer	7.132.951	515.601	506.342	11.518
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam (*) (**)	17.150.408	1.424.706	1.124.266	332.169

(*) 96.719 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir.

(**) 30 Haziran 2021 itibarıyla, BDDK'nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerti olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 68.917 TL'dir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	183.086	--	155.743	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	235.751	--	285.623
Toplam	183.086	235.751	155.743	285.623

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.2 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Cari Dönem (**)	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	31.857	8.945	40.802
31-60 gün arası	16.760	5.862	22.622
61-90 gün arası (*)	204.980	44.014	248.994
Toplam	253.597	58.821	312.418

(*)BDDK’nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı kararına istinaden 180 güne kadar tahsil edilemeyen 2. Aşama krediler dahil edilmiştir.

(**) 30 Haziran 2021 itibarıyla, BDDK’nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 66.977 TL’dir.

Önceki Dönem	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	44.642	6.244	50.886
31-60 gün arası	16.355	6.219	22.574
61-90 gün arası	127.971	24.885	152.856
Toplam	188.968	37.348	226.316

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.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.017.643	2.731.848	3.749.491
Konut Kredisi	--	239.561	239.561
Taşıt Kredisi	--	2.390	2.390
İhtiyaç Kredisi	1.017.643	2.489.897	3.507.540
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	3.128	3.128
Konut Kredisi	--	2.891	2.891
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	237	237
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	356	356
Konut Kredisi	--	356	356
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	8.470	--	8.470
Taksitli	1.035	--	1.035
Taksitsiz	7.435	--	7.435
Bireysel Kredi Kartları-YP	738	--	738
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	738	--	738
Personel Kredileri-TP	502	4.893	5.395
Konut Kredisi	--	424	424
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	502	4.469	4.971
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	679	--	679
Taksitli	125	--	125
Taksitsiz	554	--	554
Personel Kredi Kartları-YP	6	--	6
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	6	--	6
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	85.410	--	85.410
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	1.113.448	2.740.225	3.853.673

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	543.612	2.614.773	3.158.385
İşyeri Kredileri	--	39	39
Taşıt Kredileri	5.110	63.843	68.953
İhtiyaç Kredileri	538.502	2.550.891	3.089.393
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	--	35.921	35.921
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	1.632	1.632
İhtiyaç Kredileri	--	34.289	34.289
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	--	--	--
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	5.320	--	5.320
Taksitli	1.327	--	1.327
Taksitsiz	3.993	--	3.993
Kurumsal Kredi Kartları-YP	520	--	520
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	520	--	520
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	98.912	--	98.912
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	648.364	2.650.694	3.299.058

5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	--	--
Özel	20.031.549	19.006.911
Toplam (*)	20.031.549	19.006.911

(*) 96.719 TL tutarındaki faktoring alacakları (31 Aralık 2020: 105.851 TL) dahildir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.6 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	19.309.899	18.080.629
Yurt dışı Krediler	721.650	926.282
Toplam (*)	20.031.549	19.006.911

(*) 96.719 TL tutarındaki faktoring alacakları (31 Aralık 2020: 105.851 TL) dahildir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.7 Bağılı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla bağılı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	98.958	33.606
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	39.236	56.774
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	235.497	298.370
Toplam	373.691	388.750

5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.9.1 Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	--	29	2.446
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler	--	29	2.446
Önceki Dönem	18	1.779	2.508
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler	18	1.779	2.508

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 (*)	64.587	82.945	471.893
Dönem İçinde İntikal (+)	484.823	24.383	5.901
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	61.612	59.683
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	61.612	59.683	72
Dönem İçinde Tahsilat (-)	149.408	10.831	65.572
Kayıttan düşülen (-)	--	--	--
Satılan (-) (*)	32.352	21.357	94.027
Kurumsal ve Ticari Krediler	32.222	20.792	71.468
Bireysel Krediler	123	554	20.657
Kredi Kartları	7	11	1.902
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	306.038	77.069	377.806
Karşılık (-) (*)	98.958	39.236	235.497
Bilançodaki Net Bakiyesi	207.080	37.833	142.309

(*) 2021 yılında 147.736 TL tutarındaki kredi, varlık yönetim şirketlerine devir ve satış yapılmak suretiyle aktiften silinmiştir.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.9.3 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	289.734	39.441	41.263
Karşılık Tutarı (-)	87.721	17.748	28.068
Bilançodaki Net Bakiyesi	202.013	21.693	13.195
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	39.441	16.545	42.344
Karşılık Tutarı (-)	17.748	14.239	29.235
Bilançodaki Net Bakiyesi	21.693	2.306	13.109

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)	207.080	37.833	142.309
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	306.038	77.069	377.806
Karşılık Tutarı (-)	98.958	39.236	235.497
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	207.080	37.833	142.309
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	30.981	26.171	173.523
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	64.587	82.945	471.893
Karşılık Tutarı (-)	33.606	56.774	298.370
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	30.981	26.171	173.523
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

5.10 TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Banka donuk alacakları için faiz tahakkuku ve reeskontu yapmamaktadır.

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.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

6.1 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	49.072	546.658	48.344	858.607
Diğer	--	--	--	--
Toplam	49.072	546.658	48.344	858.607

6.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	186.860	1.609.499	187.659	1.006.930
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Toplam	186.860	1.609.499	187.659	1.006.930

6.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1.812.107	1.207.902
Borsada İşlem Gören	1.812.107	1.207.902
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	--	--
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	1.812.107	1.207.902

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1.207.902	575.098
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	142.469	132.935
Değerleme etkisi	(7.385)	5.934
Yıl içindeki Alımlar	469.121	493.935
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	1.812.107	1.207.902

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla toplam 117.945 TL tutarında bağlı ortaklıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 117.945 TL).

Mali olmayan bağlı ortaklıklar

Banka'nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 112.500 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 112.500 TL).

	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%)
Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.	İstanbul	%100	%100

Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş., girişimcilik, yeni iş alanlarının ve teknolojilerin yaratılması, finansal teknoloji şirketlerine yatırım yapılması, mobil ödeme, gelir gider takibi ve para transferi konusunda danışmanlık hizmeti verilmesi amaçlarıyla kurulmuştur.

Mali bağlı ortaklıklar

Banka'nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 5.445 TL tutarında mali bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 5.445 TL).

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul	%99,00	%99,00	Tam Konsolidasyon

Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fibabanka A.Ş.'nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
19.556	17.681	367	-	--	1.728	3.709	--

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

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5.445	5.445
Dönem İçi Hareketler	--	--
Alışlar ve Sermaye Artırımları	--	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar	--	--
Satışlar/Tasfiyeler	--	--
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	--	--
Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark	--	--
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	--	--
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	--	--
Dönem Sonu Değeri	5.445	5.445
Sermaye Taahhütleri	5.445	5.445
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99	99

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	--	--
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	5.445	5.445

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	5.445	5.445
Rayiç Değer İle Değerleme	--	--

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, 186.415 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi, indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: 191.700 TL ertelenmiş vergi aktifi).

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

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Mali Zararlardan	362.168	90.542
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(184.095)	(44.796)
Peşin Tahsil Edilen (Ödenen) Komisyon Gelir (Gider)	60.441	13.966
Çalışan Hakları Karşılığı	33.052	8.077
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(36.637)	(8.427)
Karşılıklar	550.455	129.843
Diğer	14.898	(2.790)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	800.282	186.415
(*) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın 362.168 TL mali zararı bulunmaktadır. Bu mali zararların son kullanım tarihi 31 Aralık 2026’dır.		
	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Mali Zararlardan	-	-
Finansal Varlıkların Değerlemesi	294.394	58.879
Peşin Tahsil Edilen (Ödenen) Komisyon Gelir (Gider)	43.865	8.773
Çalışan Hakları Karşılığı	36.894	7.379
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(36.743)	(7.349)
Karşılıklar	605.826	121.166
Diğer	14.268	2.852
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	958.504	191.700

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

	1 Ocak-30 Haziran 2021	1 Ocak-30 Haziran 2020
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak	191.700	54.427
Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(3.894)	36.861
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(1.391)	946
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu Bakiye	186.415	92.234

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
- 15.2** *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*
- Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- 15.3** *Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı*
- Bulunmamaktadır.
- 16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar**
- 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın 218.582 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 102.748 TL).
- 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**
- Bilançonun diğer aktif kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.
- 17.1** *Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler*
- 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 50.396 TL’dir (31 Aralık 2020: 41.579 TL).

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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****Carli 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	365.165	--	5.696.043	2.780.525	295.485	198.009	84.651	--	9.419.878
Döviz Tevdiat Hesabı	1.708.343	--	4.631.184	1.327.879	30.769	9.766	140.883	--	7.848.824
Yurt İçinde Yer.K.	1.613.935	--	4.603.777	1.325.654	30.277	9.702	140.776	--	7.724.121
Yurt Dışında Yer.K.	94.408	--	27.407	2.225	492	64	107	--	124.703
Resmi Kur.Mevduatı	634	--	246	891	--	--	--	--	1.771
Tic.Kur.Mevduatı	369.193	--	321.458	820.661	15.034	20.751	73	--	1.547.170
Diğ.Kur.Mevduatı	3.307	--	4.309	21.318	975	313	--	--	30.222
Kıymetli Maden DH	651.316	--	672.697	--	--	--	--	--	1.324.013
Bankalararası Mevduat	64.728	--	720.111	61.625	--	--	--	--	846.464
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurt İçi Bankalar	89	--	676.871	--	--	--	--	--	676.960
Yurt Dışı Bankalar	61.436	--	43.240	61.625	--	--	--	--	166.301
Katılım Bankaları	3.203	--	--	--	--	--	--	--	3.203
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	3.162.686	--	12.046.048	5.012.899	342.263	228.839	225.607	--	21.018.342

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	239.170	--	3.296.030	2.162.226	82.919	40.295	19.070	--	5.839.710
Döviz Tevdiat Hesabı	1.022.955	--	3.826.483	1.841.608	143.243	12.482	124.436	--	6.971.207
Yurt İçinde Yer.K.	921.277	--	3.805.228	1.832.539	143.243	12.428	124.345	--	6.839.060
Yurt Dışında Yer.K.	101.678	--	21.255	9.069	--	54	91	--	132.147
Resmi Kur.Mevduatı	1.394	--	409	865	--	--	--	--	2.668
Tic.Kur.Mevduatı	308.639	--	469.252	2.082.225	4.362	3.572	29	--	2.868.079
Diğ.Kur.Mevduatı	3.340	--	3.485	125.948	17.516	516	--	--	150.805
Kıymetli Maden DH	372.485	--	461.975	--	--	--	--	--	834.460
Bankalararası Mevduat	50.624	--	558.252	391.620	--	--	--	--	1.000.496
TC Merkez B.	--	--	386.108	--	--	--	--	--	386.108
Yurt İçi Bankalar	79	--	146.815	379.982	--	--	--	--	526.876
Yurt Dışı Bankalar	45.473	--	25.329	11.638	--	--	--	--	82.440
Katılım Bankaları	5.072	--	--	--	--	--	--	--	5.072
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	1.998.607	--	8.615.886	6.604.492	248.040	56.865	143.535	--	17.667.425

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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 (devamı)

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	3.902.877	2.701.076	5.459.996	3.100.426
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH.	1.683.899	1.554.183	6.160.912	5.118.091
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer H.	--	--	--	--
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı bnk.blg.Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	5.586.776	4.255.259	11.620.908	8.218.517

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	35.496	11.366
- 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	64.118	43.256
- 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
- Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 Türev finansal yükümlülöklere ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	113.189	--	100.750	--
Swap İşlemleri	290.048	--	767.895	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	174.295	6.398	228.455	10.392
Diğer	--	--	--	--
Toplam	577.532	6.398	1.097.100	10.392

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	25.391	193.248	20.370	180.458
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	419.847	--	954.314
Toplam	25.391	613.095	20.370	1.134.772

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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 (devamı)

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	24.357	27.334	20.370	98.963
Orta ve Uzun Vadeli	1.034	585.761	--	1.035.809
Toplam	25.391	613.095	20.370	1.134.772

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	--	--	--	1.701.868
Defter Değeri	--	--	--	1.744.795
Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	--	--	--	1.443.590
Defter Değeri	--	--	--	1.480.900

5. Diğer Yükümlülükler

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

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	49.331	30.160	50.641	37.376
1-4 Yıl Arası	40.440	18.000	33.330	15.470
4 Yılda Fazla	3.581	755	2.774	556
Toplam	93.352	48.915	86.745	53.402

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

Bulunmamaktadır.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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 (devamı)

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka’nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı finansal tablolarda aktif kalemler içinde dövizde endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmektedir. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8.2 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 3.139 TL’dir (31 Aralık 2020: 4.566 TL).

8.3 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.3.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	115.500	151.000

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

Bulunmamaktadır.

8.3.3 Çalışan hakları karşılığı

Banka’nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 35.749 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2020: 36.894 TL), 22.810 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2020: 19.659 TL), 9.161 TL izin karşılığı (31 Aralık 2020: 5.689 TL) ve 3.778 TL ikramiye karşılığından (31 Aralık 2020: 11.546 TL) oluşmaktadır.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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 (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka’nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 49.100 TL (31 Aralık 2020: 186.711 TL)’dir.

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.307	143.871
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11.295	13.359
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	145	173
BSMV	16.998	13.228
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3.250	1.433
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.047	1.715
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	6.448	6.114
Diğer	948	1.004
Toplam	41.438	180.897

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.253	2.467
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.729	2.831
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	227	172
İşsizlik Sigortası-İşveren	453	344
Diğer	--	--
Toplam	7.662	5.814

9.2 Ertelenmiş vergi yükümlülüğüne ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirildikten sonra ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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 (devamı)

11. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	100.000	260.480	100.000	220.276
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları (*)	100.000	260.480	100.000	220.276
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	--	2.227.798	--	1.907.323
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	--	2.227.798	--	1.907.323
Toplam	100.000	2.488.278	100.000	2.127.599

(*) İlgili TP borçlanma aracı bilançoda “Diğer Sermaye Yedekleri” hesabında gösterilmektedir.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	941.161	941.161
İmtiyazlı Hisse senedi karşılığı	--	--

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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 (devamı)

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	26.230.098
İmtiyazlı Hisse Senedi	--	--
Hisse Senedi İhraç Primi	128.678	128.678
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 Değerleme Farkları	3.456	21.561	3.850	18.413
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	3.456	21.561	3.850	18.413

12.10 Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Banka 20 Mart 2019 tarihinde, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin, 7.madde-2.fıkrasında belirtilen şartları taşıyan, 100.000 TL nominal tutarda, yurt içinde, TL cinsinden, değişken faiz oranına sahip, ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek, özkaynak unsurlarına sahip borçlanma aracı ihraç etmiştir. İlgili borçlanma aracı “Diğer Sermaye Yedekleri” hesabında ve faiz giderleri ise “Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı” hesabında gösterilmektedir.

12.11 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12.13 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	52.876	42.321
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	--	--

12.14 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	654.616	454.072
Dağıtılmamış Karlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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	3.023.684	996.421
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	24.854	27.643
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah.	3	--
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1.222.388	1.332.248
İhracat Taahhütleri	7.292	8.878
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	225.593	184.090
Diğer Cayılamaz Taahhütler	14.949	14.927
Toplam	4.518.763	2.564.207

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	415.825	584.041
YP Teminat Mektupları	326.949	277.530
Akreditifler	180.072	248.224
Aval ve Kabul Kredileri	267.566	156.767
Toplam	1.190.412	1.266.562

Gayrinakdi krediler için toplam 11.549 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2020: 9.788 TL).

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	13.502	18.446
Kesin Teminat Mektupları	593.294	728.239
Avans Teminat Mektupları	70.012	66.645
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	24.766	14.100
Diğer Teminat Mektupları	41.200	34.141
Toplam	742.774	861.571

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	936	--
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	936	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.189.476	1.266.562
Toplam	1.190.412	1.266.562

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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 (devamı)**
- 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 6.239 TL (31 Aralık 2020: 6.198 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 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	1.207.740	191.700	752.380	252.847
Kısa Vadeli Kredilerden	667.989	23.772	304.773	34.324
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	539.751	167.928	447.607	218.523
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	5.200	--	9.277	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	1.212.940	191.700	761.657	252.847

(*) 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	309	--	--	--
Yurt içi Bankalardan	15.524	65	12.563	41
Yurt dışı Bankalardan	--	63	--	159
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	15.833	128	12.563	200

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	2.621	60	3.622	25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	500	23.318	339	20.938
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	9.271	36.200	8.144	13.415
Toplam	12.392	59.578	12.105	34.378

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2020: Bulunmamaktadır).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1.414	8.559	834	19.795
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurt içi Bankalara	1.414	2.036	834	10.757
Yurt dışı Bankalara	--	6.523	--	9.038
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	88.006	--	79.173
Toplam	1.414	96.565	834	98.968

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

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen toplam faiz gideri 472 TL'dir (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 272 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	--	62.753	27.645	54.570

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	Vadeli Mevduat 6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	22.753	--	--	--	--	--	22.753
Tasarruf Mevduatı	--	411.236	226.580	14.999	7.768	6.382	--	666.965
Resmi Mevduat	--	70	247	--	--	--	--	317
Ticari Mevduat	--	27.197	108.708	837	1.180	--	--	137.922
Diğer Mevduat	--	337	7.360	531	32	--	--	8.260
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	461.593	342.895	16.367	8.980	6.382	--	836.217
Yabancı Para								
DTH	--	29.010	16.253	1.052	74	1.973	--	48.362
Bankalararası Mevduat	--	3.744	--	--	--	--	--	3.744
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	--	1.887	--	--	--	--	--	1.887
Toplam	--	34.641	16.253	1.052	74	1.973	--	53.993
Genel Toplam	--	496.234	359.148	17.419	9.054	8.355	--	890.210

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2020: Bulunmamaktadır).

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1.895.873	1.200.680
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	18.101	38.689
Türev Finansal İşlemlerden	484.802	545.895
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.392.970	616.096
Zarar (-)	1.896.249	1.082.678
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	297	13.262
Türev Finansal İşlemlerden	554.307	429.022
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.341.645	640.394
Net Ticari Kar/(Zarar)	(376)	118.002

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri; karşılık iptalleri (35.500 TL serbest karşılık iptali gerçekleşmiştir), aktiflerin satışından elde edilen gelirler, çek-senet komisyonları ile masraf karşılığı vb. tahsil edilen komisyonlardan oluşmaktadır.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Zarar Karşılıkları	246.987	132.774
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	26.606	3.077
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	24.162	100.664
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	196.219	29.033
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Diğer (*)	3.410	130.520
Toplam	250.397	263.294

(*) 30 Haziran 2021 dönemi içerisinde ilave muhtemel zarar karşılığı gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2020: 122.500 TL).

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.151	2.595
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	9.294	8.431
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	17.729	10.509
Özkaynak Yöntemi Uyg. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	11.231	14.491
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	78.072	66.069
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	790	286
Bakım ve Onarım Giderleri	1.104	1.357
Reklam ve İlan Giderleri	6.875	6.179
Diğer Giderler	69.303	58.247
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	626	3.222
Diğer	65.872	57.754
Toplam	185.975	163.071

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

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

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

Banka, 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren 6 aylık döneminde kar veya zarar tablosuna 2.521 TL cari vergi gideri yansıtmıştır (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 74.029 TL gider).

Banka, 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren 6 aylık döneminde kar veya zarar tablosuna 3.894 TL net ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 36.861 TL net ertelenmiş vergi geliri).

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

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

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
11.2	<i>Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.</i>
11.3	<i>Banka’nın konsolide olmayan finansal tablolarında azınlık hakları bulunmamaktadır.</i>
12.	Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10’unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20’sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi Kar veya zarar tablosundaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi; limit tahsis ve revize komisyonu, ekspertiz, sigorta, üye işyeri, kredi kartı, hesap işletim ücreti vb komisyonlardan oluşmaktadır. Kar veya zarar tablosundaki “Verilen Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi ağırlıklı olarak; muhabir bankalara ödenen komisyonlar, kredi kartı komisyonları ve menkul kıymet ihraç komisyonlarından oluşmaktadır.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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 Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	20	635.851	70.760
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	20	567.166	70.245
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4.144	--	--	--	28.456	66

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

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

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	20	331.014	61.073
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	20	417.492	61.077
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	16.027	55

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

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	2.561	8.695	18.479	57.840	512.953	231.137
Dönem Sonu	1.975	2.561	5.199	18.479	215.496	512.953
Mevduat Faiz Gideri*	472	272	827	3.182	21.745	8.514

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

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerden temin ettiği mevduat dışı fon bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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 (devamı)**
- 1.4 Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı	--	--	--	--	1.181.279	741.741
Dönem Sonu	--	--	--	--	357.180	1.181.279
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	13.760	10.193
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / 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 olunan risk grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka’nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.
- 2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları**
- 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına, gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam kredilere oranı %2,84 (31 Aralık 2020: %3,38), risk grubundan temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %1,06’tür (31 Aralık 2020: %3,02). Banka’nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerinden temin ettiği bir kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- Cari dönemde Banka’nın kilit yöneticilerine sağlanan maaş, ikramiye v.b. faydaların tutarı 17.020 TL’dir (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 12.026 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 HAZİRAN 2021 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	49	1.728			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplam	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

VII. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

VIII. Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşundan aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin özet bilgiler:

Fitch Ratings	
Uzun Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu	B+
Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu	B
Finansal Kapasite Notu	b
Destek Notu	5
Uzun Vadeli Ulusal Notu	A- (tur)
Tahvil Kredi Notu	B+
Sermaye Benzeri Tahvil Kredi Notu	B-
Görünüm	Negatif

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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 KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

- I. 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 hisse senedi ihraç primi dahil 121.017 TL bedelle olmak üzere (bu bedelin 84.328 TL’lik kısmı sermaye payı, 36.689 TL’lik kısmı hisse senedi ihraç 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 941.161 TL’dir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Sermaye Yapısı:

Ticaret Unvanı	Sermaye Miktarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Fiba Holding A.Ş.	673.807.731,27	%71,59
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	5.051.846,37	%0,54
TOPLAM	941.160.553,25	%100,00

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)
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 -Ara-10	Yüksek Lisans	46 yıl
Fevzi Bozer	Yönetim Kurulu Başkan Vekili		27 -Ara-10	Yüksek Lisans	38 yıl
İsmet Kaya Erdem	Yönetim Kurulu Üyesi		11 -Şub-13	Lisans	70 yıl
Mehmet Güleşçi	Yönetim Kurulu Üyesi		27 -Ara-10	Yüksek Lisans	36 yıl
Memduh Aslan Akçay	Yönetim Kurulu Üyesi		13 -Nis-16	Yüksek Lisans	30 yıl
Hülya Kefeli	Yönetim Kurulu Üyesi		15 -May-17	Lisans	36 yıl
Faik Onur Umut	Yönetim Kurulu Üyesi		23 -Oca-19	Lisans	35 yıl
Seyfettin Ata Köseoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi		23 -Oca-20	Yüksek Lisans	32 yıl
Ömer Mert	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi		18 -Oca-17	Yüksek Lisans	25 yıl
Elif Alsev Utku Özbey	Genel Müdür Baş Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	7 -Oca-11	Yüksek Lisans	26 yıl
Ahu Dolu	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar ve Proje Finansmanı	1 -Ara-15	Lisans	23 yıl
Turgay Hasdiker	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler	1 -Ara-15	Lisans	29 yıl
Kerim Lokman Kuriş	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	1 -Ara-15	Lisans	22 yıl
Sezin Erken	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık ve Kaynak Yönetimi	10 -Ağu-17	Yüksek Lisans	19 yıl
Gerçek Önal	Genel Müdür Yardımcısı	Baş Hukuk Müşaviri	1 -Şub-16	Yüksek Lisans	20 yıl
İbrahim Toprak	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine	1 -Nis-20	Yüksek Lisans	18 yıl
Serdar Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri ve Bankacılık Operasyonları	1 -Eyl-20	Yüksek Lisans	25 yıl
Gökhan Ertürk	Genel Müdür Yardımcısı	Ekosistem ve Platform Bankacılığı	11 -May-21	Yüksek Lisans	28 yıl
Ahmet Cemil Borucu	Direktör	Teftiş Kurulu	7 -Şub-11	Doktora	22 yıl
Ayşe Tulgar Ayça	Direktör	Risk Yönetimi	15 -Mar-11	Yüksek Lisans	22 yıl
Serdal Yıldırım	Direktör	Mevzuat ve Uyum	6 -Nis-11	Yüksek Lisans	23 yıl
Kansu Pulular	Direktör	İç Kontrol ve Operasyonel Risk	2 -Oca-17	Yüksek Lisans	16 yıl

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)
3. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler		
(Bin TL)	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Nakit ve Nakit Benzerleri	5.564.255	4.220.513
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	57.205	124.138
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	774.839	1.027.526
Türev Finansal Varlıklar	722.184	707.365
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	21.811.534	20.003.715
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	218.582	102.748
Ortaklık Yatırımları	117.945	117.945
Maddi Duran Varlıklar (Net)	369.755	359.768
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	91.804	90.977
Cari Vergi Varlığı	2.006	1.264
Ertelenmiş Vergi Varlığı	186.415	191.700
Diğer Aktifler	508.350	277.336
Toplam Varlıklar	30.424.874	27.224.995
Mevduat	21.018.342	17.667.425
Alınan Krediler	638.486	1.155.142
Para Piyasalarına Borçlar	623.030	610.160
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.744.795	1.480.900
Türev Finansal Yükümlülükler	583.930	1.107.492
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	48.915	53.402
Karşılıklar	172.377	205.252
Cari Vergi Borcu	49.100	186.711
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.488.278	2.127.599
Diğer Yükümlülükler	1.017.708	757.008
Özkaynaklar	2.039.913	1.873.904
Toplam Yükümlülükler	30.424.874	27.224.995

Konsolide Olmayan Özet Gelir Tablosu		
(Bin TL)	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Net Faiz Geliri	461.239	502.494
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	110.008	64.588
Ticari Kâr / Zarar (Net)	(376)	118.002
Diğer Faaliyet Gelirleri	224.922	45.015
Faaliyet Gelirleri Toplamı	795.793	730.099
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	246.987	132.773
Diğer Karşılık Giderleri (-)	3.410	130.521
Personel Giderleri (-)	179.668	145.913
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	185.975	163.071
Net Faaliyet Kârı/Zararı	179.753	157.821
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	179.753	157.821
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(6.415)	(37.168)
Net Dönem Kârı/Zararı	173.338	120.653

1 OCAK - 30 Haziran 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

- I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

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

2020 yılının ilk aylarından bu yana tüm dünyayı etkisi altına alan Koronavirüs Salgını, Fibabanka'nın paydaşlarına verdiği değerin ortaya çıkması açısından iyi bir sınav oldu. Uzun bir dönemden bu yana teknoloji alanında hayata geçirdiğimiz yatırımlar sayesinde Koronavirüs Salgını'nın ilk günlerinde hızla aksiyon alarak Genel Müdürlük çalışanlarımızla uzaktan çalışma düzenine geçtik. Şube çalışanlarımız ise dönüşümlü olarak ev ve iş yerlerinden müşterilerimize kesintisiz hizmet vermeye devam etti. Şubelerimizde müşterilerimizin ve çalışanlarımızın sağlığı için hijyen ve sosyal mesafe anlamında gerekli önlemleri aldık. Tüm bunların yanı sıra gerek mesai saatlerimizi kademelendirerek gerekse müşterilerimizi Fibabanka Mobil ve İnternet Bankacılığı gibi dijital kanallarımıza ve çağrı merkezimize yönlendirerek iş süreçlerimizi hizmet kalitemizden ödün vermeden yürütmeyi başardık. Bu zorlu adaptasyon sürecinde üstün gayret gösteren organizasyonumuzun her kademesinde görev alan tüm çalışanlarımıza bir kez daha teşekkürlerimi sunmak isteriz. Koronavirüs Salgını'nın ülkemizde hissedilmeye başlandığı Mart 2020 tarihinden itibaren dijital kanallara yönlendirdiğimiz müşterilerimize yönelik yürüttüğümüz Müşteri Tavsiye Skoru (NPS) ölçümleri sayesinde müşterilerimiz ile kurduğumuz güçlü bağı pekiştirdik. Eş anlı olarak gerçekleştirdiğimiz deneyim ölçümleri sayesinde hızlı bir biçimde geri dönüşleri aksiyona çevirerek müşteri memnuniyetini sağladık.

Fibabanka olarak kurulduğumuz ilk günden bu yana tüm iş süreçlerimizin yanı sıra ürün ve hizmetlerimizi “Büyük Veri” odaklı dijital dönüşüm yolculuğumuz ışığında yürütüyoruz. Teknoloji ve büyük veri odaklı yatırımlarımız sayesinde bu zorlu dönemde hem daha çok müşteriye ulaşmayı hem de müşterilerimize daha iyi hizmet vermeyi başardık. Bunların sonucunda da;

Fibabanka net krediler portföyü 2021 yılının Haziran ayı itibarıyla 20,0 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız, kredi portföyünü 2021 yılında da ağırlıklı olarak müşteri mevduatı ile fonlamıştır. Bu dönemde müşteri mevduatları 20,2 milyar TL ile toplam pasiflerin %66'sını oluşturmuştur.

2021 yılı ikinci çeyreğinde aktif kalitesi gözetilerek verimli bir kredi portföyü ile müşteri sayısı ve buna bağlı faiz dışı gelirlerin 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 2021 yılının ilk altı ayında konsolide olmayan finansal tablolara göre 173,3 milyon TL, konsolide finansal tablolara göre 175,1 milyon TL net kar elde etmiştir. Bankamızın güçlü sermaye yapısının göstergesi olarak 30 Haziran 2021 itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %20,38, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %20,43 olarak gerçekleşmiştir.

49 şube ve 1.728 personeli ile hizmet sunmakta olan Bankamız, finansal hedeflerinin yanı sıra, dijitalleşme ve tabana yayılma gibi operasyonel hedefleriyle internet bankacılığı ve mobil bankacılık gibi şube dışı kanallar üzerinden her geçen gün daha fazla yenilik sunmayı amaçlamaktadır.

Bankamız 2021 yılında da aktif kalitesini gözeten ihtiyatlı ve temkinli tavrını devam ettirerek, çevik, verimli ve müşteri odaklı bir şekilde büyümesini sürdürmektedir. Bu anlamda ileriye dönük temel hedeflerimiz, girişimci ve yenilikçi yaklaşımımızı her alanda sürdürerek, hizmet kalitemizi artırmak, “anlarınız hızla, çözeriz hızla” yaklaşımımız ve “müşterilerinin ayağına giden banka” anlayışımızla müşterilerimizin her ihtiyacında yanlarında olarak müşteri bağlılığını artırmaktır.

“Türkiye'nin En Sevilen Bankası Olmak” vizyonu ile çıktığımız bu yolculukta özveri ile çalışan ve 2021 yılında da başarımızın ana mimarı olan değerli çalışanlarımıza, değerli ortaklarımıza ve Bankamıza güç katan kıymetli müşterilerimize teşekkür ederiz.

Saygılarımızla,

Hüsnü Mustafa Özyeğin
Yönetim Kurulu Başkanı

Ömer Mert
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- I. **Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)**

5. Banka’nın Finansal Durumuna İlişkin Değerlendirme

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 49 şubesi ve toplam 1.728 çalışanı ile hizmet vermektedir.

Fibabanka’nın aktif büyüklüğü, 2021 yılının ikinci çeyreği itibarıyla konsolide olmayan bazda 30.424.874 TL olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide olmayan mali tablolara göre 2020 yılı sonunda 18.796.220 TL olan net krediler hacmi 2021 yılı ikinci çeyreği itibarıyla 19.999.934 TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin aktif toplamı içindeki payı %66 seviyesindedir.

Kredi ve diğer alacak borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ve ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kullanılan kredilerde, bankacılık mevzuatında belirlenmiş limitlere uyulmakta, riski azaltmaya yönelik teminat alınmaktadır. Konsolide olmayan mali tablolara göre 2021 yılı ikinci çeyreği itibarıyla, takipteki krediler bakiyesi 760.913 TL olarak gerçekleşmiş; bu kredilerle ilgili 373.691 TL karşılık ayrılmıştır.

Konsolide olmayan mali tablolara göre, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 57.205 TL, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler 774.839 TL, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Menkul Kıymetler ise 1.812.107 TL’dir. Menkul değerler/toplam aktifler oranı %9 olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide olmayan mevduat hacmi 2021 yılı ikinci çeyreği itibarıyla 21.018.342 TL olarak gerçekleşmiştir.

2021 yılının ilk altı aylık döneminde 173.338 TL net kâr elde edilmiştir.

Fibabanka’nın 30 Haziran 2021 itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği rasyosu %20,38’dir.