

FİBANKA A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

Fibabanka A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

FİBABANKA A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

Fibabanka A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM
İstanbul, 5 Kasım 2012

FİBABANKA A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Emirhan Cad. Barbaros Plaza İş Merkezi
No: 113 Dikilitaş/Beşiktaş 34349 İstanbul
Tel : (212) 381 82 00
Faks : (212) 258 37 78
E- Site : www.fibabanka.com.tr
İrtibat E-Posta : alper.cilekar@fibabanka.com.tr

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

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

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

					
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Fevzi Bozer	Faik Onur Umut	Bekir Dildar	Elif Aşev Utku Özbey	Ayşe Akdaş
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Finans Bölüm Yöneticisi

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

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

Tel No. : (212) 381 84 88

Faks No. : (212) 258 37 78

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	23
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	23
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	24
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	24
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	26
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30
VIII.	Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar	31
IX.	Kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	32
X.	Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	33
XIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	33

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	57
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	59
IX.	Bilanço sonrası hususlar	59

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	60
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	60

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve sözkonusu 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 Credit Europe Bank N.V.'ye satışı tamamlanmıştır. Credit Europe Bank N.V., bir Fiba Holding iştiraki olan Credit Europe Group N.V.'nin %100 oranında sahip olduğu, merkezi Hollanda'da bulunan bir bankacılık grubudur.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 325,000 TL olan Banka sermayesi, 2011 yılının son çeyreğinde yapılan ancak BDDK izin prosedürü henüz tamamlanmadığından " Muhtelif Borçlar " hesabında muhasebeleştirilen 101,650 TL tutarındaki sermaye artışının, BDDK onayını müteakip 26 Ocak 2012'de yapılan Olağanüstü Genel Kurul sonrası tescil edilmesi ile, 26 Ocak 2012 itibarıyla 426,650 TL'ye yükselmiştir. Sermaye artışı sonrası, Credit Europe Bank N.V.'nin payı %96.9'dan %97.6'ya yükselmiş, Banco Comercial Portugues S.A.'nin payı ise %3.1'den %2.4'e düşmüştür.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere, 426,650 TL'dir. Banka'nın çıkarılmış hisse senedi adedi her biri 1 (bir) Kuruş nominal değerinde olmak üzere 42,665,010,000 adettir.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi</u>	<u>Hisse adedi</u>	<u>Tarih</u>
<i>Yönetim Kurulu</i>			
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Başkan	--	27-Ara-10
Fevzi Bozer	Başkan Vekili	--	27-Ara-10
M.Erhan Polat	Üye	--	27-Ara-10
Mehmet Güleşçi	Üye	--	27-Ara-10
Faik Onur Umut	Üye	--	27-Ara-10
Enver Murat Başbay	Üye	--	27-Ara-10
Umut Bayoğlu	Üye	--	26-Oca-12
Bekir Dildar	Üye-Genel Müdür*	--	27-Ara-10
<i>Denetim Komitesi</i>			
Fevzi Bozer	Üye	--	27-Ara-10
Faik Onur Umut	Üye	--	27-Ara-10
<i>Genel Müdür Yardımcıları</i>			
Ahmet İlerigelen	Genel Müdür Yardımcısı	--	07-Oca-11
Ali Murat Dinç	Genel Müdür Yardımcısı	--	07-Oca-11
Elif Alev Utku Özbey	Genel Müdür Yardımcısı	--	07-Oca-11
Adem Aykın	Genel Müdür Yardımcısı	--	01-Tem-11
Esra Osmanağaoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	--	29-Şub-12

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

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

Banka'nın 42,665,010,000 adet hissesinin %97.6 oranında sahibi Credit Europe Bank N.V. olup, Credit Europe Bank N.V., bir Fiba Holding iştiraki olan Credit Europe Group N.V.'nin %100 oranında sahip olduğu, merkezi Hollanda'da bulunan bir bankacılık grubudur.

<u>Ad Soyad/ Ticari Unvan</u>	<u>Pay Tutarları (Nominal)</u>	<u>Pay Oranları</u>	<u>Ödenmiş Paylar (Nominal)</u>	<u>Ödenmemiş Paylar</u>
Credit Europe Bank N.V.	416,523	97.6%	416,523	--
Credit Europe Group N.V.	416,523	97.6%	416,523	--
Fiba Holding	395,697	92.7%	395,697	--
Hüsnü Mustafa Özyeğin	366,693	85.9%	366,693	--

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Türkiye’de, mevduat kabulüne yetkili yabancı banka olarak kurulan Banka’nın Genel Müdürlüğü İstanbul’da bulunmaktadır ve 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçinde 27 şubesi ve toplam 542 çalışanı ile hizmet vermektedir.

VI. Diğer bilgiler

Banka'nın Ticaret Unvanı:

Fibabanka Anonim Şirketi

Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi:

Emirhan Cad. Barbaros Plaza İş Merkezi

No:113 Dikilitaş-Beşiktaş 34349 İstanbul

Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:

Telefon: (0212) 381 82 00

Faks : (0212) 258 37 78

Banka'nın Elektronik Site Adresi:

www.fibabanka.com.tr

Banka'nın Elektronik Posta Adresi:

malikontrol@fibabanka.com.tr

Raporlama Dönemi:

1 Ocak 2012 – 30 Eylül 2012

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

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

FİBABANKA A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	57,061	252,410	309,471	77,703	165,682	243,385
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	29,688	11,632	41,320	41,931	12,201	54,132
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		29,688	11,632	41,320	41,931	12,201	54,132
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		20,051	2,327	22,378	25,189	2,693	27,882
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı TÜrev Finansal Varlıklar		9,637	9,277	18,914	16,742	1,071	17,813
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	28	28	-	8,437	8,437
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(5.1.3)	116	23,812	23,928	122	18,781	18,903
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	7,079	7,563	14,642	-	15,844	15,844
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		6,557	14	6,571	-	14	14
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		522	7,549	8,071	-	15,830	15,830
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.1.5)	2,001,640	683,259	2,684,899	1,434,374	672,303	2,106,677
6.1 Krediler		1,988,619	683,259	2,671,878	1,422,733	672,303	2,095,036
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		1,988,619	683,259	2,671,878	1,422,733	672,303	2,095,036
6.2 Takipteki Krediler		23,377	-	23,377	16,368	-	16,368
6.3 Özel Karşılıklar (-)		10,356	-	10,356	4,727	-	4,727
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	13,454	-	13,454	11,663	-	11,663
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	6,575	-	6,575	6,074	-	6,074
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		6,575	-	6,575	6,074	-	6,074
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		9,953	-	9,953	20,472	-	20,472
17.1 Cari Vergi Varlığı		7	-	7	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	9,946	-	9,946	20,472	-	20,472
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	7,600	-	7,600	6,270	-	6,270
18.1 Satış Amaçlı		7,600	-	7,600	6,270	-	6,270
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	7,466	589	8,055	3,141	188	3,329
AKTİF TOPLAMI		2,140,632	979,265	3,119,897	1,601,750	884,999	2,486,749

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)	1,426,032	826,014	2,252,046	1,518,503	532,002	2,050,505
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		9,661	52,516	62,177	88,806	6,397	95,203
1.2 Diğer		1,416,371	773,498	2,189,869	1,429,697	525,605	1,955,302
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.2)	3,603	7,848	11,451	15,371	944	16,315
III. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	2,226	337,981	340,207	1,115	28,641	29,756
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		4,553	-	4,553	6,831	-	6,831
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		4,553	-	4,553	6,831	-	6,831
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.4)	72,360	-	72,360	-	-	-
5.1 Bonolar		72,360	-	72,360	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		7,040	2,439	9,479	104,028	1,768	105,796
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		15,628	2,008	17,636	9,317	3,026	12,343
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.II.5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(5.II.7)	33,192	-	33,192	25,938	-	25,938
12.1 Genel Karşılıklar		29,089	-	29,089	22,753	-	22,753
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		2,488	-	2,488	2,010	-	2,010
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		1,615	-	1,615	1,175	-	1,175
XIII. VERGİ BORCU	(5.II.8)	8,178	-	8,178	6,012	-	6,012
13.1 Cari Vergi Borcu		8,178	-	8,178	6,012	-	6,012
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)	371,644	(849)	370,795	234,980	(1,727)	233,253
16.1 Ödenmiş Sermaye		426,650	-	426,650	325,000	-	325,000
16.2 Sermaye Yedekleri		27,058	(849)	26,209	26,918	(1,727)	25,191
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		140	(849)	(709)	-	(1,727)	(1,727)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		9,502	-	9,502	9,502	-	9,502
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		17,416	-	17,416	17,416	-	17,416
16.3 Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1 Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		(82,064)	-	(82,064)	(116,938)	-	(116,938)
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		(116,938)	-	(116,938)	(122,125)	-	(122,125)
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		34,874	-	34,874	5,187	-	5,187
16.5 Azınlık Payları	(5.II.12)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		1,944,456	1,175,441	3,119,897	1,922,095	564,654	2,486,749

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II-III)							
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.III.2)	1,172,633	2,786,196	3,958,829	1,298,133	3,432,746	4,730,879
1.1. Teminat Mektupları		107,530	161,848	269,378	83,638	144,738	228,376
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		105,455	97,789	203,244	83,638	97,565	181,203
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		105,455	97,789	203,244	83,638	97,565	181,203
1.2. Banka Kredileri		2,075	30,827	32,902	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		2,075	30,827	32,902	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	33,232	33,232	-	47,173	47,173
1.3.1. Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	33,232	33,232	-	47,173	47,173
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T. C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Alım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.III.1)	304,874	479,396	784,270	82,947	472,433	555,380
2.1. Cayılamaz Taahhütler		304,874	479,396	784,270	82,947	472,433	555,380
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		51,294	479,396	530,690	20,929	472,433	493,362
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İş. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		213,172	-	213,172	37,652	-	37,652
2.1.5. Men. Kıymetlerin Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		34,679	-	34,679	19,425	-	19,425
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1,251	-	1,251	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4,392	-	4,392	4,861	-	4,861
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		86	-	86	80	-	80
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.III.5)	760,229	2,144,952	2,905,181	1,131,548	2,815,575	3,947,123
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		760,229	2,144,952	2,905,181	1,131,548	2,815,575	3,947,123
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		165,729	393,513	559,242	96,677	335,032	431,709
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		99,352	177,873	277,225	49,144	161,582	210,726
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		66,377	215,640	282,017	47,533	173,450	220,983
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		271,706	1,388,682	1,660,388	818,001	2,226,766	3,044,767
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		235,434	601,472	836,906	810,625	716,771	1,527,396
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		36,272	787,210	823,482	7,376	1,509,995	1,517,371
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		322,794	362,757	685,551	216,870	253,777	470,647
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		118,278	219,726	338,004	159,529	67,658	227,187
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		204,516	143,031	347,547	57,341	186,119	243,460
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		13,236,561	8,434,249	21,670,810	8,889,400	6,974,428	15,863,828
IV. EMANET KIYMETLER		205,619	44,659	250,278	146,402	38,032	184,434
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		73,502	-	73,502	41,389	-	41,389
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		23,887	20,369	44,256	18,094	29,480	47,574
4.3. Tahsile Alınan Çekler		105,974	22,198	128,172	86,779	8,458	95,237
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,256	2,092	4,348	140	94	234
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		13,030,942	8,389,590	21,420,532	8,742,998	6,936,396	15,679,394
5.1. Menkul Kıymetler		12,816	3,830	16,646	75,753	3,894	79,647
5.2. Teminat Senetleri		20,746	8,520	29,266	9,313	4,012	13,325
5.3. Emtia		123,995	7,042	131,037	64,245	41,048	105,293
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1,559,955	1,613,348	3,173,303	858,182	1,446,093	2,304,275
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		11,313,430	6,756,850	18,070,280	7,735,505	5,441,349	13,176,854
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		14,409,194	11,220,445	25,629,639	10,187,533	10,407,174	20,594,707

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

**1 OCAK- 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
GELİR TABLOSU**

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2012- 30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2011- 30/09/2011)	CARİ DÖNEM (01/07/2012- 30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2011- 30/09/2011)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	243,262	103,406	87,596	49,470
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		240,345	100,734	86,799	48,441
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		426	243	153	42
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		31	287	17	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,406	2,140	587	986
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1,348	1,915	394	761
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,058	225	193	225
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		54	2	40	1
II.	FAİZ GİDERLERİ		153,589	54,991	51,860	29,823
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(5.IV.2)	138,980	46,078	45,419	25,079
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(5.IV.2)	8,760	8,612	3,299	4,614
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(5.IV.2)	5,467	-	3,008	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		382	301	134	130
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		89,673	48,415	35,736	19,647
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		5,166	7,800	2,136	1,863
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,269	8,519	2,614	2,121
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2,004	1,316	659	494
4.1.2	Diğer	(5.IV.12)	4,265	7,203	1,955	1,627
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,103	719	478	258
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		1,103	719	478	258
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	-	-	-	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.IV.4)	27,805	(3,982)	6,854	(1,216)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		2,455	659	933	(983)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zararı		26,387	(1,126)	6,371	2,113
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(1,037)	(3,515)	(450)	(2,346)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	3,582	2,154	1,472	116
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		126,226	54,387	46,198	20,410
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.IV.6)	13,621	14,718	3,914	7,588
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	67,460	46,837	23,356	17,362
XI.	NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)		45,145	(7,168)	18,928	(4,540)
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI		-	-	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.IV.8)	45,145	(7,168)	18,928	(4,540)
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	(10,271)	-	(3,905)	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(10,271)	-	(3,905)	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)	(5.IV.10)	34,874	(7,168)	15,023	(4,540)
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)		-	-	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVII+XXII)	(5.IV.11)	34,874	(7,168)	15,023	(4,540)
23.1	Grubun Kârı / Zararı		34,874	(7,168)	15,023	(4,540)
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0.00084	(0.00025)	0.00036	(0.00014)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
TABLO**

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		CARİ DÖNEM (01/01/2012-30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2011-30/09/2011)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1,272	(2,888)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(254)	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1,018	(2,888)
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI	-	-
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X=XI)	1,018	(2,888)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enfl. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primi	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Ölçümlü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Geçmiş Dönem Net Kâr / (Zarar)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risiken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İşleri Dur.V. Bir Değ.F.	Azınlık Payları Harf Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																			
01.01.2011-30.09.2011																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		202,535	17,416	-	-	-	-	-	-	(14,642)	(107,483)	-	9,502	-	-	-	107,328	-	107,328
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hatalardan Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)		202,535	17,416	-	-	-	-	-	-	(14,642)	(107,483)	-	9,502	-	-	-	107,328	-	107,328
Dönem İçindeki Değişimler																			
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,888)	-	-	-	-	(2,888)	-	(2,888)
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		122,465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122,465	-	122,465
14.1 Nakden		122,465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122,465	-	122,465
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kâr veya Zarar		-	-	-	-	-	-	-	-	(7,168)	-	-	-	-	-	-	(7,168)	-	(7,168)
XX. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	14,642	(14,642)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	14,642	(14,642)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		325,000	17,416	-	-	-	-	-	-	(7,168)	(122,125)	(2,888)	9,502	-	-	-	219,737	-	219,737
CARI DÖNEM																			
01.01.2012-30.09.2012																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		325,000	17,416	-	-	-	-	-	-	5,187	(122,125)	(1,727)	9,502	-	-	-	233,253	-	233,253
Dönem İçindeki Değişimler																			
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,018	-	-	-	-	1,018	-	1,018
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		101,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101,650	-	101,650
12.1 Nakden		101,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101,650	-	101,650
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kâr veya Zarar		-	-	-	-	-	-	-	-	34,874	-	-	-	-	-	-	34,874	-	34,874
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	(5,187)	5,187	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(5,187)	5,187	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I-II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		426,650	17,416	-	-	-	-	-	-	34,874	(116,938)	(709)	9,502	-	-	-	370,795	-	370,795

İlişikteki açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBANKA A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2012-30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2011-30/09/2011)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		61,428	(12,002)
1.1.1 Alınan Faizler (+)		233,536	90,482
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		141,925	45,547
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		7,167	8,490
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		29,163	2,173
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		1,112	660
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		59,699	40,908
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		2,863	1,635
1.1.9 Diğer (+/-)	(5.VI.3)	(5,063)	(25,717)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(135,775)	(20,233)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		16,623	58,336
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(66,987)	(38,469)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(584,561)	(1,320,625)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)	(5.VI.3)	(4,917)	(4,788)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		92,883	(39,040)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		100,489	434,064
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		306,956	881,596
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(5.VI.3)	3,739	8,693
L Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(74,347)	(32,235)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
II Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		483	(56,156)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		4,320	5,951
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		5,403	1,932
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		40,173	52,137
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		42,539	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9 Diğer (+/-)		(2,966)	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
III Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		72,360	122,465
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		142,877	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		70,517	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	122,465
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6 Diğer (+/-)	(5.VI.3)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	(5.VI.3)	1,080	9,375
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(424)	43,449
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(5.VI.1)	125,027	78,193
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.VI.1)	124,603	121,642

İlişikteki açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelikler’den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (“TMSK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS, TFRS, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 “Kur Değişiminin Etkileri” standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
ABD Doları	1.7820	1.8889
Avro	2.2929	2.4438

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

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren döneme ait kâr/zarar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 1,037 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2011: 3,515 TL zarar).

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

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

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

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

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

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

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır.

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

4. Kredi ve alacaklar

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

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

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

“Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Bunun haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (devamı)

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

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

XV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, bankalar istifa ya da iş kanunlarında belirtilen uygunsuz davranışlar dışında görevine son verdiği veya yasal emeklilik süresini dolduran personeline herbir çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden ödeme yapmakla yükümlüdür. Bu kapsamda, Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca, aktüeryal yöntemle ve toplam yükümlülüğü raporlama tarihinde geçerli ortalama devlet tahvili getiri oranlarına göre iskonto ederek muhasebeleştirilmektedirler.

Aktüeryal hesaplamada kullanılan temel varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012 %	31 Aralık 2011 %
İskonto Oranı	10.0	10.0
Enflasyon Oranı	5.1	5.1

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

Toplam yükümlülük kıdem tazminatı tavanı uygulanarak hesaplanmaktadır.

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışan bulunmamaktadır.

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

21 Eylül 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre; kurumlar vergisinin, kurum kazancı üzerinden 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak üzere %20 olması hükmüne bağlanmıştır.

Kurumlar vergisi beyanname, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, 2002 ve önceki yıl karları da dahil olmak üzere, dönem karı, dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken, tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye’de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %10 oranında stopaja tabidir. 22 Temmuz 2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereği 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye’de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

Banka’nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamaktadır.

2. Ertelenmiş vergi

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

Banka, 30 Eylül 2012 tarihli bilançosunda, büyük ölçüde vergiden indirilebilecek mali zararlardan oluşan ertelenmiş vergi aktif rakamını 9,946 TL olarak kayıtlara yansıtmıştır (31 Aralık 2011: 20,472 TL). Söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan mali zarar ve indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) gelir tablosunda “Ertelenmiş Vergi Karşılığı” satırında gösterilmiş olup dönem gideri 10,271 TL’dir (1 Ocak - 30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 177 TL’dir (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Ayrıca cari dönemde yurtiçinde bono ihracı yolu ile de kaynak temin edilmeye başlanmıştır.

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

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

Banka, 2 Aralık 2011 tarihinde, yurtiçinde 360 güne kadar vadeli, 150,000 TL tutara kadar, bir yıl içinde dilimler halinde bono çıkartılması hususunda BDDK'dan izin almıştır. İzahname Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 10 Ocak 2012 tarihinde onaylanmış ve 19 Ocak 2012 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca tescil edilmiştir. Banka, 6 Mart 2012 itibarıyla 75,000 TL nominal değerde, 178 gün vadeli ve iskontolu banka bonusu ihraç etmiş, 31 Ağustos 2012 vadeli bono, vade tarihinde itfa olmuştur. Kalan 75,000 TL nominal değerli ve 178 gün vadeli iskontolu bono ise 19 Haziran 2012 tarihinde halka arz edilmiştir.

Banka, 19 Haziran 2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 225,000 TL tutarında 5 yıla kadar vadeli bono ve/veya tahvil çıkarılması için BDDK ve SPK'ya gerekli başvuruların yapılmasına karar vermiştir. 15 Ağustos 2012 tarihli BDDK onayını müteakip, 9 Ekim 2012'de SPK onayı alınmıştır.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. 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.

	Bireysel Bankacılık*	Ticari Bankacılık*	Hazine	Diğer*	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 1 Ocak - 30 Eylül 2012					
Faaliyet Geliri	15,601	81,194	6,590	22,842	126,226
Faaliyet Kârı	1,176	42,604	5,697	(4,332)	45,145
İştiraklerden Elde Edilen Gelir					--
Vergi Öncesi Kâr					45,145
Kurumlar Vergisi					(10,271)
Azınlık Hakları					--
Dönem Net Kârı/(Zararı)					34,874
Cari Dönem- 30 Eylül 2012					
Bölüm Varlıkları	263,874	2,408,004	185,113	217,269	3,074,260
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar					--
Dağıtılmamış Varlıklar					45,637
Toplam Varlıklar					3,119,897
Bölüm Yükümlülükleri	1,275,911	844,699	400,679	188,419	2,709,708
Dağıtılmamış Yükümlülükler					39,394
Özkaynaklar					370,795
Toplam Yükümlülükler					3,119,897

	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem – 1 Ocak - 30 Eylül 2011			
Faaliyet Geliri	4,927	49,460	54,387
Faaliyet Karı/(Zararı)	4,451	(11,619)	(7,168)
Vergi Geliri/(Gideri)			--
Dönem Net Kârı/(Zararı)			(7,168)
Önceki Dönem - 31 Aralık 2011			
Bölüm Varlıkları	105,542	2,333,585	2,439,127
Dağıtılmamış Varlıklar			47,622
Toplam Varlıklar			2,486,749
Bölüm Yükümlülükleri	91,806	2,034,353	2,126,159
Dağıtılmamış Yükümlülükler			127,337
Özkaynaklar			233,253
Toplam Yükümlülükler			2,486,749

* Banka, 2011 yılında “Diğer” başlığı altında verilen Bireysel Bankacılık ve Ticari Bankacılık segmentlerinin faaliyetlerini, 2012 yılı Mart ayından başlamak üzere ayrı başlıklar halinde raporlamaktadır. Bu tarihten önceki bilgiler ise “Diğer” başlığı altında gösterilmiştir.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %13.69’dur (31 Aralık 2011: %17.22).

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

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

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

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

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

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar								
Risk Sınıfları	347,614	--	18,372	510,213	245,050	2,177,892	16,210	27,494
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	290,897	--	--	--	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	321	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak	--	--	18,372	5,211	--	917	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	33,076	--	--	--	--	1,944,802	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,490	--	--	--	245,050	--	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,564	--	--	503,307	--	84,906	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	1,695	--	4,309	4,335	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	13	--	--	--	--	--	11,875	27,494
İpotek teminatlının menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	18,574	--	--	--	--	142,637	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	347,614	--	18,372	510,213	245,050	2,177,892	16,210	27,494

3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	215,981	149,862
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Piyasa Riskine Esas Tutar) (PRSY)	2,503	5,801
Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Operasyonel Riske Esas Tutar) (ORSY)	7,300	4,999
Özkaynak	386,323	345,914
Özkaynak / (KRSY+PRSY+ORSY)*100*12.5	%13.69	%17.22

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	426,650	325,000
Nominal Sermaye	426,650	325,000
Sermaye Taahhütleri (-)	--	--
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	17,416	17,416
Hisse Senedi İhraç Primleri	--	--
Hisse Senedi İptal Kârları	--	--
Yedek Akçeler	--	--
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	--	--
Kâr	34,874	5,187
Net Dönem Kârı	34,874	5,187
Geçmiş Yıllar Karları	--	--
Muhtemel Serbest Riskler için Ayrılmış Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	--	--
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	9,502	9,502
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	--	--
Zarar(-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı)	116,938	122,125
Net Dönem Zararı	--	--
Geçmiş Yıllar Zararı	116,938	122,125
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	6,909	5,596
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	6,575	6,074
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--	--
Ana Sermaye Toplamı	358,020	223,310
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	29,089	22,753
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	--	--
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar(*)	--	101,650
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(786)	(1,727)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--	--
Azınlık Payları	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	28,303	122,676
SERMAYE	386,323	345,986
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	--	72
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	--	--
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	--	--
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	--	--
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	--	--
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	--	--
Diğer	--	72
TOPLAM ÖZKAYNAK	386,323	345,914

(*) 20 Eylül 2011'de Banka'nın sermayesinin 41,000,000 Avro karşılığı TL kadar artırılmasına karar verilmiştir. Artışa ilişkin 52,250 TL 10 Ekim 2011'de, 49,400 TL ise 1 Aralık 2011'de Banka'ya transfer edilmiştir. 31 Aralık 2011 itibarıyla 101,650 TL tutarındaki sermaye artışı tutarı, artışın tesciline kadar BDDK onayı ile ikincil sermaye benzeri borç kabul edilmektedir. 26 Ocak 2012'de Olağanüstü Genel Kurul yapılmış ve sermaye artışı tescil ettirilerek Banka'nın sermayesi 426,650 TL'ye yükselmiştir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Mevcut risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu limitler periyodik olarak revize edilmektedir. Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka’nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Alım satım işlemlerinden oluşan piyasa riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk İştahı Politikası ile “az” olarak sınırlandırılmış olup BDDK’nın standart metodu dikkate alınarak ölçülmektedir. Aynı zamanda Mali Kontrol Bölümü tarafından günlük olarak alım satım portföyü piyasa değerleri ve realize kar zararı raporlanmaktadır. Risk Yönetimi ve Aktif Pasif Komitesi tarafından alım satım işlemlerinin Risk İştahı Politikası’na uyumu sürekli takip edilmektedir. Aktif pasif vade uyumsuzluğundan kaynaklanan piyasa riski ise GAP raporları vasıtası ile ayrıca takip edilmektedir.

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

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

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

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	923
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	561
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	--
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	416
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	192
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	411
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	2,503
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	31,288

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

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

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 233,491 TL bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011: 801,641 TL kapalı pozisyon) ve 237,876 TL’si bilanço dışı açık pozisyonundan (31 Aralık 2011: 810,004 TL açık pozisyon) oluşmak üzere 4,385 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2011: 8,363 TL açık pozisyon) taşımaktadır. Banka’nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” kullanılmaktadır.

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.7820 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2.2929 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
24 Eylül 2012	1.7866	2.3213
25 Eylül 2012	1.7915	2.3145
26 Eylül 2012	1.7859	2.3074
27 Eylül 2012	1.7852	2.2964
28 Eylül 2012	1.7820	2.2929

2012 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.7956 TL, Avro döviz alış kuru 2.3051 TL’dir (tam TL).

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	179,488	69,612	3,310	252,410
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	8,797	2,729	1	11,527
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	14	7,549	--	7,563
Krediler (*)	359,750	609,144	144,886	1,113,780
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	335	95	159	589
Toplam Varlıklar	554,716	700,744	154,221	1,409,681
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	47,382	51,026	3,207	101,615
Döviz Tevdiat Hesabı	218,899	497,014	8,486	724,399
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	276,800	61,181	--	337,981
Muhtelif Borçlar	1,319	1,120	--	2,439
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	8,392	1,203	161	9,756
Toplam Yükümlülükler	552,792	611,544	11,854	1,176,190
Net Bilanço Pozisyonu	1,924	89,200	142,367	233,491
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,934)	(90,019)	(145,923)	(237,876)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (**)	348,021	642,818	202,399	1,193,238
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (**)	349,955	732,837	348,322	1,431,114
Gayri Nakdi Krediler (***)	68,442	92,798	608	161,848
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	322,118	844,478	200,482	1,367,078
Toplam Yükümlülükler	173,403	376,046	15,988	565,437
Net Bilanço Pozisyonu	148,715	468,432	184,494	801,641
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(149,154)	(472,866)	(187,984)	(810,004)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (**)	140,050	862,279	236,673	1,239,002
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (**)	289,204	1,335,145	424,657	2,049,006
Gayri Nakdi Krediler (***)	59,121	85,617	--	144,738

(*) : 430,521 TL tutarında döviz endeksli kredi, reeskont ve tahakkuk tutarını içermektedir.

(**) : Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 232,154 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2011: 231,544 TL) , türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 247,242 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2011: 240,889 TL döviz satım taahhüdü) yer almaktadır.

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

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	--	--	--	--	--	309,471	309,471
Bankalar	--	--	--	--	--	23,928	23,928
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	6,888	7,320	24,525	1,155	1,432	--	41,320
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	522	--	--	7,549	--	6,571	14,642
Verilen Krediler	261,296	1,112,060	504,387	584,911	209,224	13,021	2,684,899
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	--	--	--	--	45,637	45,637
Toplam Varlıklar	268,706	1,119,380	528,912	593,615	210,656	398,628	3,119,897
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	70,347	1,850	--	--	--	59,238	131,435
Diğer Mevduat	1,098,943	690,474	205,724	--	--	125,470	2,120,611
Para Piyasalarına Borçlar	4,553	--	--	--	--	--	4,553
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	9,479	9,479
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	72,360	--	--	--	--	72,360
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	11,352	233,414	5,843	89,598	--	--	340,207
Diğer Yükümlülükler (**)	2,284	2,734	6,433	--	--	429,801	441,252
Toplam Yükümlülükler	1,187,479	1,000,832	218,000	89,598	--	623,988	3,119,897
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	118,548	310,912	504,017	210,656	--	1,144,133
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(918,773)	--	--	--	--	(225,360)	(1,144,133)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	--	--	--	--	--	1,715,701	1,715,701
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	--	--	--	--	--	(1,720,170)	(1,720,170)
Toplam Pozisyon	(918,773)	118,548	310,912	504,017	210,656	(229,829)	(4,469)

(*) Faizsiz kolonu 13,454 TL tutarında maddi duran varlıkları, 6,575 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 9,953 TL tutarında vergi varlığını, 7,600 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 8,055 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 370,795 TL tutarında özkaynaklar, 17,636 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 33,192 TL tutarında karşılıklar ve 8,178 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

FİBANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	--	--	--	--	--	243,385	243,385
Bankalar	--	--	--	--	--	18,903	18,903
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. MD.	19,041	2,168	6,999	24,739	1,185	--	54,132
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	15,830	--	14	15,844
Verilen Krediler	388,058	650,948	461,807	328,069	266,154	11,641	2,106,677
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	--	--	--	--	47,808	47,808
Toplam Varlıklar	407,099	653,116	468,806	368,638	267,339	321,751	2,486,749
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	34,181	3,784	--	--	--	751	38,716
Diğer Mevduat	902,415	724,854	277,566	--	--	106,954	2,011,789
Para Piyasalarına Borçlar	6,831	--	--	--	--	--	6,831
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	105,796	105,796
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	7,453	20,027	2,276	--	--	--	29,756
Diğer Yükümlülükler (**)	1,414	4,664	7,000	3,237	--	277,546	293,861
Toplam Yükümlülükler	952,294	753,329	286,842	3,237	--	491,047	2,486,749
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	181,964	365,401	267,339	--	814,704
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(545,195)	(100,213)	--	--	--	(169,296)	(814,704)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	--	373,413	190,983	--	--	1,647,482	2,211,878
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	--	(377,781)	(192,479)	--	--	(1,658,347)	(2,228,607)
Toplam Pozisyon	(545,195)	(104,581)	180,468	365,401	267,339	(180,161)	(16,729)

(*) Faizsiz kolonu 11,663 TL tutarında maddi duran varlıkları, 6,074 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 20,472 TL tutarında vergi varlığını, 6,270 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 3,329 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 233,253 TL tutarında özkaynaklar, 12,343 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 25,938 TL tutarında karşılıklar ve 6,012 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

FİBANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	--	--	--
Bankalar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.61	5.16	--	10.04
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	12.69	--	12.23
Verilen Krediler	7.86	7.80	--	15.29
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.40	0.88	--	8.75
Diğer Mevduat	3.47	3.57	--	10.17
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	5.75
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	10.58
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.87	4.29	--	7.97
Önceki Dönem Sonu				
Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	--	--	--
Bankalar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.95	6.19	--	10.74
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	9.58	--	--
Verilen Krediler	7.67	7.20	--	15.96
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0.74	3.93	--	10.50
Diğer Mevduat	4.17	4.23	--	11.53
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	5.75
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.69	3.22	--	7.55

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski**

BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında Banka, hesaplarında bulunan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları nakit akışları itibarıyla ayrıştırıp ve pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz edilmekte ve Banka üst yönetimine raporlamaktadır.

	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	500	-22,564	%-5.84
TRY	-400	20,422	%5.29
ABD Doları	200	-5,393	%-1.40
ABD Doları	-200	799	%0.21
Avro	200	-17,370	%-4.50
Avro	-200	-639	%-0.17
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		20,582	%5
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-45,327	%-12

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka portföyünde yer alan hisse senetleri satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır. Portföydeki hisse senetleri İMKB’de işlem görmekte ve rayiç değerleri günlük olarak temin edilmektedir. Hisse senetlerinin maliyetini belirlemek için ağırlıklı ortalama maliyet yöntemi kullanılır. Satılmaya hazır olarak sınıflandırılan hisse senetlerinin rayiç değer farkları özkaynak kalemleri arasında bulunan “Menkul Değerler Değerleme Farkı” hesabına kaydedilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan hisse senetlerinin elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	6,557	6,557	6,557
Borsada İşlem Gören	6,557	6,557	6,557
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	--	--	--
Borsada İşlem Gören	--	--	--
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	--	--	--
Borsada İşlem Gören	--	--	--

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/ Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları			Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam	Katkı	Toplam	Ana	Katkı
			Sermayeye Dahil Edilen		Sermayeye Dahil Edilen	Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	72	-	-	131	-	131
Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Eylül 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2012 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	121.04	169.78	98.53	133.15
En Yüksek (%)	147.03	191.60	111.92	184.36
En Düşük (%)	102.27	140.00	86.81	109.55

FİBANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	105,222	204,249	--	--	--	--	--	309,471
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	--	6,490	6,847	12,969	1,581	13,433	--	41,320
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	522	7,549	--	6,571	14,642
Verilen Krediler	--	300,642	1,139,575	633,648	532,223	65,790	13,021	2,684,899
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	--	--	--	--	--	45,637	45,637
Toplam Varlıklar	129,150	511,381	1,146,422	647,139	541,353	79,223	65,229	3,119,897
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	59,238	70,347	1,850	--	--	--	--	131,435
Diğer Mevduat	125,470	1,098,943	690,474	205,724	--	--	--	2,120,611
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	11,352	233,414	5,843	89,598	--	--	340,207
Para Piyasalarına Borçlar	--	4,553	--	--	--	--	--	4,553
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	72,360	--	--	--	--	72,360
Muhtelif Borçlar	--	9,479	--	--	--	--	--	9,479
Diğer Yükümlülükler (**)	--	18,490	3,969	8,946	3,036	1,730	405,081	441,252
Toplam Yükümlülükler	184,708	1,213,164	1,002,067	220,513	92,634	1,730	405,081	3,119,897
Likidite Açığı	(55,558)	(701,783)	144,355	426,626	448,719	77,493	(339,852)	--

Önceki dönem

Toplam Varlıklar	136,410	770,547	322,605	534,098	396,678	266,948	59,463	2,486,749
Toplam Yükümlülükler	107,705	1,070,358	754,019	288,360	6,104	921	259,282	2,486,749
Likidite Açığı	28,705	(299,811)	(431,414)	245,738	390,574	266,027	(199,819)	--

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

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

VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. Kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi risk azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta olup sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar kullanılmaktadır.

Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar şu şekilde tanımlanmaktadır. İpotek olarak alınan teminatların ekspertizleri SPK lisanslı ve BDDK'nın onaylamış olduğu firmalara yaptırılmaktadır. Ticari Kredilerin teminatına alınan gayrimenkullerin ekspertiz raporları risk devam ettiği sürece her yıl yenilenmektedir. Kural olarak her yıl başka bir firmanın ekspertiz raporunu yapması tercih edilmektedir. Ekspertiz işlemleri yönetimi Krediler Bölümü tarafından yapılmaktadır. Araç teminatları ise kasko bedelleri üzerinden takip edilmektedir. Teminata alınan çek ve senetlerin olumsuz kayıt kontrolleri belli aralıklarla yapılarak, olumsuz kaydı olan müşterilerden alınan çek ve senetlerin değiştirilmesi istenmektedir.

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

Risk Sınıfı (*)	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	290,897	--	--	--
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	--	--	--	--
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	321	--	--	--
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	--	--	--	--
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	24,500	--	--	--
Kurumsal Alacaklar	1,977,878	33,076	--	--
Perakende Alacaklar	246,540	1,490	--	--
Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	591,777	3,564	1,831,911	--
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	10,339	--	--	--
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	39,382	13	--	--
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	--	--	--	--
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	161,211	--	--	--
Toplam	3,342,845	38,143	1,831,911	--

(*) Gayrinakdi riskler kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak gösterilmiştir.

X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta, Basit Finansal Teminat Yöntemi dahilinde yer alan diğer teminat tiplerinden mevcutta sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar dikkate alınmaktadır.

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

Risk Yönetimi Sistemi kapsamında haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi sunumu, aylık olarak ise Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu sunumu yapılmaktadır. Sunumlarda banka Mali Tabloları, Kar Zarar Analizleri, Kredi Riski, Piyasa Riski, Likidite Riski, Konsantrasyon Riski, Bankacılık Hesaplarından kaynaklanan Faiz Oranı Riski ve Operasyonel Risk başta olmak üzere bankanın mevcut ya da maruz kalması muhtemel risklerine ilişkin raporlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

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

XI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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	5,026	13,547	3,245	12,859
TCMB	52,035	238,863	74,458	152,823
Diğer	--	--	--	--
Toplam	57,061	252,410	77,703	165,682

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	52,035	34,614	74,458	26,944
Vadeli Serbest Hesap	--	--	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	204,249	--	125,879
Toplam	52,035	238,863	74,458	152,823

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%11 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %6-%11 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler**2.1 Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	5,910	--	5,967	756
Diğer	--	--	--	--
Toplam	5,910	--	5,967	756

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

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	4,565	--	6,930	--
Toplam	4,565	--	6,930	--

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,964	574	1,691	--
Swap İşlemleri	5,953	8,598	15,038	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	1,720	105	13	1,071
Diğer	--	--	--	--
Toplam	9,637	9,277	16,742	1,071

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	116	23,812	122	18,781
Yurtiçi	21	--	8	--
Yurtdışı	95	23,812	114	18,781
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	116	23,812	122	18,781

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri		8,071		15,830
Borsada İşlem Gören		7,550		15,830
Borsada İşlem Görmeyen		521		--
Hisse Senetleri		6,571		14
Borsada İşlem Gören		6,557		--
Borsada İşlem Görmeyen		14		14
Değer Azalma Karşılığı (-)		--		--
Toplam		14,642		15,844

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	10,204	--	9,702
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	10,204	--	9,702
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	526	--	366	--
Toplam	526	10,204	366	9,702

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	2,606,139	--	--	49,067	10,505	6,167
İşletme Kredileri	--	--	--	--	--	--
İhracat Kredileri	151,163	--	--	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	118,496	--	--	--	--	--
Tüketici Kredileri	205,507	--	--	15,775	520	4,293
Kredi Kartları	648	--	--	--	--	--
Diğer	2,130,325	--	--	33,292	9,985	1,874
İhtisas Kredileri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Toplam	2,606,139	--	--	49,067	10,505	6,167

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
		--
1 veya 2 defa Uzatılanlar	--	10,505
3,4 veya 5 defa Uzatılanlar	--	--
5 Üzeri Uzatılanlar	--	--

Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
		--
0-6 Ay	--	8,172
6 Ay -12 Ay	--	--
1 – 2 Yıl	--	1,054
2 – 5 Yıl	--	1,279
5 Yıl ve üzeri	--	--

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	3,891	53,284	57,175
Konut Kredisi	--	16,196	16,196
Taşıt Kredisi	--	759	759
İhtiyaç Kredisi	3,891	36,329	40,220
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	168,059	168,059
Konut Kredisi	--	161,704	161,704
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	6,355	6,355
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	570	--	570
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	570	--	570
Bireysel Kredi Kartları-YP	8	--	8
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	8	--	8
Personel Kredileri-TP	109	347	456
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	109	347	456
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	70	--	70
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	70	--	70
Personel Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	405	--	405
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	5,053	221,690	226,743

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	60,105	184,169	244,274
İşyeri Kredileri	--	46	46
Taşıt Kredileri	207	3,625	3,832
İhtiyaç Kredileri	59,898	180,498	240,396
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	5,749	115,201	120,950
İşyeri Kredileri	--	7,216	7,216
Taşıt Kredileri	--	4,299	4,299
İhtiyaç Kredileri	5,749	103,686	109,435
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	--	--	--
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	9,631	--	9,631
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	75,485	299,370	374,855

5.5 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2,657,826	2,095,036
Yurtdışı Krediler	14,052	--
Toplam	2,671,878	2,095,036

5.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır.

FİBANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	779	261
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	1,726	842
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	7,851	3,624
Toplam	10,356	4,727

5.8 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**5.8.1 Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	--	218	17
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	218	17
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Önceki Dönem	166	--	98
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	166	--	98
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--

5.8.2 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	4,718	2,203	9,447
Dönem İçinde İntikal (+)	18,738	315	562
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	11,210	5,695
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	11,210	5,695	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	4,337	2,872	5,234
Aktiften Silinen (-)	9	--	154
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	9	--	154
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	7,900	5,161	10,316
Özel Karşılık (-)	779	1,726	7,851
Bilançodaki Net Bakiyesi	7,121	3,435	2,465

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.8.3 Yabancı para olarak kullanılan 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	3,758	1,687	4,180
Özel Karşılık (-)	188	597	2,552
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,570	1,090	1,628
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,066	485	6,884
Özel Karşılık (-)	53	80	2,539
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,013	405	4,345

5.8.4 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)	7,121	3,435	2,465
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	7,900	5,161	10,316
Özel Karşılık Tutarı (-)	779	1,726	7,851
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	7,121	3,435	2,465
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	4,457	1,361	5,823
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	4,718	2,203	9,447
Özel Karşılık Tutarı (-)	261	842	3,624
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	4,457	1,361	5,823
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

5.10 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Toplam	--	--	--	--

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

15. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, 9,946 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, mali zarar ve indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda hesaplanmıştır. (31 Aralık 2011: 20,472 TL).

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığının 11,188 TL (31 Aralık 2011: 21,078 TL) tutarındaki kısmı vergiden indirilebilecek mali zararlardan, kalan tutar ise 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 aktifleri ile ertelenmiş vergi pasifleri kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifleri ve ertelenmiş vergi pasifleri netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 7,600 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 6,270 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 3,501 TL (31 Aralık 2011: 1,301 TL) tutarındadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	8,305	--	10,949	584,087	241,744	39,096	3,048	--	887,229
Döviz Tevdiat Hesabı	71,918	--	82,082	492,840	37,555	7,105	32,899	--	724,399
Yurt içinde Yer. K.	68,326	--	82,055	432,179	33,280	7,105	322	--	623,267
Yurtdışında Yer.K.	3,592	--	27	60,661	4,275	--	32,577	--	101,132
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	45,164	--	8,653	96,875	72,050	127,850	121,405	--	471,997
Diğ. Kur. Mevduatı	83	--	1,275	24,720	10,908	--	--	--	36,986
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalararası Mevduat	59,238	--	32,077	40,120	--	--	--	--	131,435
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	32,157	--	32,077	22,972	--	--	--	--	87,206
Yurtdışı Bankalar	27,081	--	--	17,148	--	--	--	--	44,229
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	184,708	--	135,036	1,238,642	362,257	174,051	157,352	--	2,252,046

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	5,202	--	4,911	633,741	299,567	30,310	2,186	--	975,917
Döviz Tevdiat Hesabı	66,053	--	38,303	319,628	37,587	2,230	35,620	--	499,421
Yurt içinde Yer. K.	59,155	--	37,551	314,517	36,495	1,876	751	--	450,345
Yurtdışında Yer.K	6,898	--	752	5,111	1,092	354	34,869	--	49,076
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	35,461	--	9,439	172,455	204,914	113,944	--	--	536,213
Diğ. Kur. Mevduatı	238	--	--	--	--	--	--	--	238
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalararası Mevduat	751	--	16,753	21,212	--	--	--	--	38,716
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	16,753	5,690	--	--	--	--	22,443
Yurtdışı Bankalar	751	--	--	15,522	--	--	--	--	16,273
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	107,705	--	69,406	1,147,036	542,068	146,484	37,806	--	2,050,505

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Sigorta		Sigorta	
	Kapsamında Bulunan	Limitini Aşan		
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	174,445	166,620	707,572	805,016
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	49,878	51,406	340,473	288,005
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	224,323	218,026	1,048,045	1,093,021

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
- Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
- Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	2	1,751
- 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	5,211	3,223
- 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
- Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,475	6,038	10,676	--
Swap İşlemleri	536	1,711	4,695	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	1,592	99	--	944
Diğer	--	--	--	--
Toplam	3,603	7,848	15,371	944

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2,226	2,645	1,115	1,638
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	335,336	--	27,003
Toplam	2,226	337,981	1,115	28,641

3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,134	248,184	1,115	28,641
Orta ve Uzun Vadeli	1,092	89,797	--	--
Toplam	2,226	337,981	1,115	28,641

3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat, banka borçlanmaları ve bono ihracından sağlanan fonlar ile gerçekleştirmektedir.

4. Diğer yabancı kaynaklar**4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

Banka, 6 Mart 2012 itibarıyla 75,000 TL nominal değerinde, 178 gün vadeli ve 18 Eylül 2012 tarihinde 75,000 TL nominal değerinde 178 gün vadeli ve iskontolu banka bonusu ihraç etmiştir. 6 Mart 2012 tarihinde ihraç edilen 31 Ağustos 2012 vadeli bono vade tarihinde itfa olmuştur.

	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	73,889	--	--	--
Maliyet	70,264	--	--	--
Defter Değeri	72,360	--	--	--

4.2 Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar

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

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

Banka'nın, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.2 *Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar*

Bulunmamaktadır.

5.3 *Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar*

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

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

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

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal borç bulunmamaktadır.

7. **Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

7.1 *Genel karşılıklara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	25,586	20,040
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	580	973
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,103	263
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	525	606
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,295	871
Diğer	--	--
Toplam	29,089	22,753

7.2 *Döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları*

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 1,687 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda aktif kalemler içinde döviz endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir (31 Aralık 2011: 305 TL).

7.3 *Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları*

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 761 TL’dir (31 Aralık 2011: 237 TL).

7.4 *Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler*

7.4.1 *Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

7.4.2 *Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10’unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

7.4.3 *Çalışan hakları karşılığı*

Banka’nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 2,488 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2011: 2,010 TL), 353 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2011: 323 TL), 1,785 TL izin karşılığı (31 Aralık 2011: 1,687 TL), ve 350 TL ikramiye karşılığından (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır) oluşmaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**8.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler****8.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır.

8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	--	--
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,701	1,856
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	133	93
BSMV	2,452	1,700
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--	--
Ödenecek Katma Değer Vergisi	52	65
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	940	920
Diğer	90	46
Toplam	6,368	4,680

8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	688	506
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	978	720
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--	--
İşsizlik Sigortası-Personel	48	35
İşsizlik Sigortası-İşveren	96	71
Diğer	--	--
Toplam	1,810	1,332

8.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	426,650	325,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Yönetim Kurulu’nun 20 Eylül 2011 tarihli kararıyla sermayenin nakden 41,000,000 Avro karşılığı Türk Lirası kadar arttırılmasına karar verilmiştir.

Artışa ilişkin 52,250 TL 10 Ekim 2011’de, 49,400 TL ise 1 Aralık 2011’de Banka’ya transfer edilmiştir. 31 Aralık 2011 itibarıyla bu tutarlar “Muhtelif Borçlar” içerisinde muhasebeleştirilmiştir. BDDK onayını müteakip 26 Ocak 2012’de Olağanüstü Genel Kurul yapılmış ve sermaye artışı tescil ettirilerek Bankanın sermayesi 426,650 TL’ye yükselmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
26 Ocak 2012	101,650 TL	101,650 TL	--	--

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

Bulunmamaktadır.

11.5 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.

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

Bulunmamaktadır.

11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka’nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

11.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Bulunmamaktadır.

FİBANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

11.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	--	--	--	--
Menkul Değerler Değerleme Farkları	140	(849)	--	(1,727)
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	140	(849)	--	(1,727)

11.10 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

16 Mart 2009 tarihli Genel Kurul kararı ile 2008 yılı içinde gerçekleştirilen Genel Müdürlük bina satışından elde edilerek Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca gelir hesaplarına aktarılan 12,669 TL tutarındaki satış kazancının %75'ine tekabül eden 9,502 TL'nin, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/e maddesinde yer alan istisna hükümlerinden yararlanılmak üzere 2008 karının dağıtım aşamasında pasifte özel bir fon hesabına alınmasına ve 5 yıl boyunca sermayeye ilave dışında herhangi bir hesaba nakledilmemesine karar verilmiştir. Banka, söz konusu tutarı Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına aktarmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

11.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	530,690	493,362
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,392	4,861
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah.	86	80
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	213,172	37,652
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	34,679	19,425
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1,251	--
Toplam	784,270	555,380

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
YP Teminat Mektupları	97,789	97,565
TP Teminat Mektupları	105,455	83,638
Akreditifler	33,232	47,173
Aval ve Kabul Kredileri	32,902	--
Toplam	269,378	228,376

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	35,041	30,496
Kesin Teminat Mektupları	120,480	114,469
Avans Teminat Mektupları	25,541	15,590
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	953	976
Diğer Teminat Mektupları	21,229	19,672
Toplam	203,244	181,203

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	--	--
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	269,378	228,376
Toplam	269,378	228,376

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.

FİBABANKA A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

7. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Faiz gelirleri****1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	150,473	11,177	53,267	6,494
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	47,023	30,560	32,785	7,528
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,112	--	660	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	198,608	41,737	86,712	14,022

*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	83	--	--	--
Yurtiçi Bankalardan	276	62	216	13
Yurtdışı Bankalardan	2	3	10	4
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	361	65	226	17

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	883	465	1,147	768
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	112	946	--	225
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	--	--	--	--
Toplam	995	1,411	1,147	993

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	106	7,423	7	8,605
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalara	106	70	7	19
Yurtdışı Bankalara	--	7,353	--	8,586
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	1,231	--	--
Toplam	106	8,654	7	8,605

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	5,467	--	--	--

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	460	--	--	--	--	--	460
Tasarruf Mevduatı	--	507	53,298	25,269	4,129	301	--	83,504
Resmi Mevduat	--	1	--	--	--	--	--	1
Ticari Mevduat	--	1,174	8,594	5,110	11,026	12,366	--	38,270
Diğer Mevduat	--	52	1,779	178	59	--	--	2,068
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	2,194	63,671	30,557	15,214	12,667	--	124,303
Yabancı Para								
DTH	--	724	11,084	975	48	1,229	--	14,060
Bankalararası Mevduat	--	617	--	--	--	--	--	617
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	1,341	11,084	975	48	1,229	--	14,677
Genel Toplam	--	3,535	74,755	31,532	15,262	13,896	--	138,980

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	277,717	497,144
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3,282	2,153
Türev Finansal İşlemlerden	83,881	109,484
Kambiyo İşlemlerinden Kar	190,554	385,507
Zarar (-)	249,912	501,126
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	827	1,494
Türev Finansal İşlemlerden	57,494	110,610
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	191,591	389,022
Net Ticari Kar/(Zarar)	27,805	(3,982)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka, başta takipteki krediler ile ilgili olmak üzere muhtelif nedenlerle ayrılan karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptalleri “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabında muhasebeleştirmiştir. Diğer faaliyet gelirleri kaleminin geri kalan kısmı ise çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ile aktiflerin satış gelirlerinden oluşmaktadır.

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	7,284	1,599
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	780	302
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	4,373	--
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	2,131	1,297
Genel Karşılık Giderleri	6,337	13,119
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	--	--
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.</i>	--	--
<i>Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i>	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri	--	--
<i>İştirakler</i>	--	--
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	--	--
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</i>	--	--
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	--	--
Diğer	--	--
Toplam	13,621	14,718

FİBANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	39,786	24,778
Kıdem Tazminatı Karşılığı	29	129
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,557	2,724
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,420	1,249
Özkaynak Yöntemi Uyg. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	9
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	15,757	13,851
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	7,700	5,611
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	208	264
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	151	1,235
<i>Diğer Giderler</i>	7,698	6,741
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	--	39
Diğer	6,911	4,058
Toplam	67,460	46,837

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

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Bankanın, 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarında ertelenmiş vergi karşılığı gideri 10,271 TL'dir (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

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

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

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar**11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

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

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

FİBANKA A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

11.3 *Banka'nın sermayesinde azınlık hakkı bulunmadığı için azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.*

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

Banka'nın cari dönem gelir tablosu içerisinde yer alan 4,265 TL “Alınan Ücret ve Komisyonlar - Diğer” kalemi 653 TL sigorta komisyonu, 617 TL havale komisyonu , 582 TL proje finansmanı komisyonu, 506 TL yatırım fonu komisyonu ve 1,907 TL diğer komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır. Önceki dönem gelir tablosunda yer alan 7,203 TL tutarındaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar - Diğer” hesabının 3,400 TL'si bankacılık hizmet aracılık komisyonlarıdır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar (**)						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	6,161	9,702	3,696	1,817
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	2,894	10,204	2,317	5,458
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	18	15	78	7

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

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

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	450
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	6,161	9,702	3,696	1,817
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	3	3	--	--

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	2	113,864	95,201	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	12,481	2	49,696	95,201
Mevduat Faiz Gideri	--	--	2	1,227	2,202	1,975

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

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

Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarından alınan kredilerinin bakiyesi 227,549 TL'dir (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	3,401,356	757,317	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	636,560	3,401,356	49,981	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	25,457	691	(18)	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

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

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

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

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

2.2 *İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları*

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam kredilere oranı %0.20, risk grubu kuruluşlarından temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %2.76'dır.

Cari dönemde Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan faydaların tutarı 2,682 TL'dir (30 Eylül 2011: 1,612 TL).

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

Bulunmamaktadır.

2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	27	542			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

IX. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ALTINCI BÖLÜM

BANKA’NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka’nın kamuya açıklanan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 5 Kasım 2012 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.