FİBABANKA A.Ş.
31/03/12 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU

Bankanın ticaret unvanı	:	FİBABANKA A.Ş.
Genel Müdürlük adresi	:	Emirhan Cad.Barbaros Plaza İş Merkezi No 113 Dikilitaş-Beşiktaş-İstanbul
Telefon numarası	:	0212 381 82 00
Fax numarası	:	0212 258 37 78
Elektronik posta	:	info@fibabanka.com.tr

İçindekiler

Sayfa

1. Fibabanka A.Ş.'nin Kısa Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı 3

2. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Kanuni Denetçiler, Genel Müdür ve Yardımcıları, Denetim Komitesi Üyeleri ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri 4

3. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler 5

4. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmesi 6

5. Banka'nın Finansal Durumuna İlişkin Değerlendirme 8

6. Fibabanka A.Ş. 31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tabloları, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu 9

1.Fibabanka A.Ş.'nin Kısa Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı

TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve 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. ("Banka") olarak değiştirilmiştir. 25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Millennium Bank A.Ş. olan unvanı Fibabanka A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmiştir.

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.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 325 milyon TL olan Banka sermayesi, 2011 yılının son çeyreğinde yapılan ancak BDDK izin prosedürü henüz tamamlanmadığından " Muhtelif Borçlar " hesabında muhasebeleştirilen 101,7 milyon TL tutarındaki sermaye artışının, BDDK onayını müteakip 26 Ocak 2012'de yapılan Olağanüstü Genel Kurul sonrası tescil edilmesi ile, 31 Mart 2012 itibarıyla 426,7 milyon 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.'nın payı ise %3,1'den %2,4'e düşmüştür.

Ticaret Unvanı	**Sermaye Miktarı (TL)**	**Pay Oranı (%)**
Credit Europe Bank N.V.	416,523,331	% 97,6
Millennium bcp Participaçöes, SGPS, Sociedade Unipessoal, Lda (Eski unvanı, BCP Internacional II, Sociedade Unipessoal SGPS Lda.)	10,126,766	% 2,4
Diğer	3	% 0,0
Toplam	**426,650,100**	**%100**

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

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Yönetim Kurulu Başkanı	27.Ara.10	Yüksek Lisans	37 yıl
Fevzi Bozer	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	27.Ara.10	Yüksek Lisans	29 yıl
M.Erhan Polat	Yönetim Kurulu Üyesi	27.Ara.10	Lisans	37 yıl
Mehmet Güleşci	Yönetim Kurulu Üyesi	27.Ara.10	Yüksek Lisans	28 yıl
Faik Onur Umut	Yönetim Kurulu Üyesi	27.Ara.10	Lisans	26 yıl
Enver Murat Başbay	Yönetim Kurulu Üyesi	27.Ara.10	Lisans	20 yıl
Umut Bayoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	26.Oca.12	Lisans	16 yıl
Bekir Dildar	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	27.Ara.10	Lisans	24 yıl
Elif Alsev Utku Özbey	Genel Müdür Yardımcısı	7.Oca.11	Yüksek Lisans	17 yıl
Ahmet İlerigelen	Genel Müdür Yardımcısı	7.Oca.11	Yüksek Lisans	28 yıl
Ali Murat Dinç	Genel Müdür Yardımcısı	7.Oca.11	Yüksek Lisans	15 yıl
Adem Aykın	Genel Müdür Yardımcısı	1.Tem.11	Lisans	23 yıl
Esra Osmanağaoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	26.Şub.12	Lisans	23 yıl
Erman Eltut	İç Kontrol Birim Yöneticisi	06.Şub.12	Lisans	11 yıl
Ayşe Tulgar	Risk Yönetimi Bölüm Yöneticisi	15.Mar.11	Lisans	13 yıl
Ahmet Cemil Borucu	Teftiş Kurulu Başkanı	07.Şub.11	Yüksek Lisans	14 yıl
Ahmet Hüsnü Güreli	Denetçi	27.Ara.10	Lisans	37 yıl
Serdal Yıldırım	Mevzuat ve Uyum Bölüm Yöneticisi	6.Nis.11	Yüksek Lisans	15 yıl

3.Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Özet Bilanço

(Bin TL)

	31/03/12	31/12/11	Artış/Azalış %
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	235.451	243.385	-3%
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	55.888	54.132	3%
Bankalar	34.706	18.903	84%
Para Piyasalarından Alacaklar	16.488	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	26.711	15.844	69%
Krediler	2.518.781	2.106.677	20%
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	11.621	11.663	-0%
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	6.881	6.074	13%
Vergi Varlığı	17.019	20.472	-17%
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	2.955	6.270	-53%
Diğer Aktifler	9.312	3.329	180%
Aktif Toplamı	**2.935.813**	**2.486.749**	**18%**
Mevduat	2.104.780	2.050.505	3%
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	10.999	16.315	-33%
Alınan Krediler	330.961	29.756	1.012%
Para Piyasalarına Borçlar	8.874	6.831	30%
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	72.064	-	-
Muhtelif Borçlar	7.754	105.796	-93%
Diğer Yabancı Kaynaklar	17.067	12.343	38%
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-
Karşılıklar	32.840	25.938	27%
Vergi Borcu	6.375	6.012	6%
Özkaynaklar	**344.099**	**233.253**	**48%**
Pasif Toplamı	**2.935.813**	**2.486.749**	**18%**

Özet Gelir Tablosu

(Bin TL)

	31/03/12	31/03/11	Artış/Azalış %
Faiz Gelirleri	75,653	22,629	234%
Faiz Giderleri	51,244	10,585	384%
Net Faiz Geliri	**24,409**	**12,044**	**103%**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1,627	1,482	10%
Ticari Kâr / Zarar (Net)	11,670	(907)	-1,387%
Diğer Faaliyet Gelirleri	868	1,901	-54%
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**38,574**	**14,520**	**166%**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	6,288	4,887	29%
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	21,709	13,021	67%
Net Faaliyet Kârı/Zararı	**10,577**	**(3,388)**	**412%**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	**10,577**	**(3,388)**	**412%**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(3,039)	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	7,538	(3,388)	322%
Net Dönem Kârı/Zararı	**7,538**	**(3,388)**	**322%**

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

9 Şubat 2010 tarihinde bir Fiba Grup iştiraki olan Credit Europe Bank N.V. ("CEB N.V.") ile BCP Internacional II – SGPS, Sociedade Unipessoal Lda arasında Millenniumbank A.Ş.'nin ("Banka") %95'ine tekabül eden hissesinin devri için bir alım satım sözleşmesi imzalanmıştır. Hollanda Merkez Bankası ve Rekabet Kurumundan gerekli izinlerin alınmasından sonra Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 9 Aralık 2010 tarihli ve 3958 sayılı kararıyla Banka'nın %95'ine tekabül eden hissesinin CEB N.V. tarafından devralınması işlemine izin verilmiş, 27 Aralık 2010 tarihinde Banka'nın devir işlemi tamamlanmıştır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 325 milyon TL olan Banka'mızın ödenmiş sermayesi, 2011 yılının son çeyreğinde yapılan 101,7 milyon TL tutarındaki sermaye artışının yasal izin prosedürünün tamamlanmasını müteakip 26 Ocak 2012'de yapılan Olağanüstü Genel Kurul sonrası tescil edilerek, 31 Mart 2012 itibarıyla 426,7 milyon 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.'nın payı ise %3,1'den %2,4'e düşmüştür.

Fibabanka yılın ilk çeyreği itibarıyla, kredi hacmini 2011 yılsonuna göre %20 arttırmış ve 2.5 milyar TL kredi büyüklüğüne ulaşmıştır. Büyüme, özellikle kar marjının nispi olarak yüksek olduğu ticari kredilerde sağlanmış ve ticari kredi portföyü yılsonuna oranla %25 oranında bir artış ile 2.2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Kredi portföyündeki artışa rağmen, takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı, sektörün oldukça altında, %0.8 oranında gerçekleşmiştir.

Banka'mız, büyüyen kredi portföyünü 2012 yılının ilk çeyreğinde de ağırlıklı olarak müşteri mevduatı ile fonlamış, 2012 yılının ilk çeyreğinde, Banka, mevduatın yanısıra kaynak yapısının çeşitlendirilmesi amacıyla mevduata alternatif fonlama kaynakları da yaratmıştır. 2 Aralık 2011 tarihinde, yurtiçinde 360 güne kadar vadeli, 150 milyon TL tutara kadar, bir yıl içinde dilimler halinde bono çıkartılması hususunda BDDK'dan izin alınmış ve bu doğrultuda Banka'mız hedeflediği şekilde Mart 2012'de sözkonusu TL bononun 75 milyon TL nominal tutarındaki (178 gün vadeli) ilk diliminin halka arzını başarı ile tamamlamıştır.

Banka'mızda büyüme 2012 yılının ilk çeyreğinde de daha karlı olan KOBİ ve ticari kredi portföyünün arttırılması ile sağlanmıştır. Bu sayede hem vade hem de sektör açısından kredilerin çeşitlendirilerek getirisi daha yüksek bir kredi portföyü oluşturulması ve net faiz marjının yükseltilmesi, kredi müşteri portföyünün çeşitlendirilmesi ve müşteri sayısının artması ile komisyon gelirlerinin arttırılması hedefi gerçekleştirilmiş, ayrıca, faaliyet giderleri dikkatli bir şekilde kontrol altında tutularak Banka'mızın sürdürülebilir kar ile istikrarlı bir şekilde büyümesi sağlanmıştır. Bunun sonucunda Banka'mız 2012 yılının ilk çeyreğinde vergi öncesi 10.6 milyon TL, vergi sonrası ise 7.5 milyon TL kar elde etmiştir. Banka'mızın 31 Mart 2012 itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu ise %14.3 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'mız, finansal hedeflerinin yanısıra, yılın ilk çeyreğinde yapısal organizasyonel hedeflerini de planları dahilinde gerçekleştirmeye devam etmiştir.

- Operasyonel ve teknolojik altyapının geliştirilmesi amacıyla, ana bankacılık sisteminin değişmesi projesi Şubat 2012'de başarı ile tamamlanmıştır. Bu değişiklik ile Banka'mızın entegre, modern bir sistem ile daha iyi hizmet verebilmesi sağlanmış ve yeni ana bankacılık sisteminin geçişi ile Banka'mızın yeni ürün ve hizmet geliştirilmesi konusunda daha aktif olması hedeflenmiştir.
- Banka'mız 2012 ilk çeyreğini 22 şube ile tamamlamıştır. Banka'mızın istikrarlı bir şekilde büyümesini desteklemek amacıyla yeni şubelerin açılmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

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

Saygılarımızla,

Hüsnü M. Özyeğin
Yönetim Kurulu Başkanı

Bekir Dildar
Genel Müdür

5.Banka'nın Finansal Durumuna İlişkin Değerlendirme

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçinde 22 şubesi ve toplam 477 çalışanı ile hizmet vermektedir.

Fibabanka'nın aktif büyüklüğü, 2012 yılının 1. çeyreği itibarıyla, bir önceki yıl sonuna göre %18 oranında artarak 2,936 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2011 yılı sonunda 2,107 milyon TL olan krediler hacmi %20 artarak 2012 yılı 1. çeyrek itibarıyla 2,519 milyon TL olmuştur. Kredilerin aktif toplamı içindeki payı %85'den %86'ya yükselmiştir.

Kredi ve diğer alacak borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ve ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan kredilerde, bankalar mevzuatında belirlenmiş limitlere uyulmaktadır. Kullandırılan krediler için, riski azaltmaya yönelik teminat alınmaktadır. 2012 yılı 1. çeyreği itibarıyla, takipteki krediler bakiyesi 19.4 milyon TL olarak gerçekleşmiş; bu kredilerle ilgili 6.2 milyon TL karşılık ayrılmıştır.

Alım satım amaçlı olarak tutulan menkul değerler portföyünde 2011 yıl sonuna göre %22 oranında azalış gerçekleşmiş ve 31 Mart 2012 itibariyla değeri 28.3 milyon TL olarak realize edilmiştir. Satılmaya hazır menkul kıymet toplamı ise 2012 yılı 1. çeyrek itibarıyla 26,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Menkul değerler/toplam aktif oranı 2011 yılı sonuna göre değişmemiş %2'nin biraz altında gerçekleşmiştir.

Mevduat hacmi 2011 yıl sonuna göre %3 artarak 2,105 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam mevduatın tür ve döviz bazında detayı aşağıdaki gibidir :

	31/03/12			31/12/11		
(Bin TL)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bankalararası Mevduat	21,200	84,457	105,657	6,135	32,581	38,716
Tasarruf Mevduatı	1,005,166	--	1,005,166	975,917	--	975,917
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	473,244	--	473,244	536,213	--	536,213
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	14,513	--	14,513	238	--	238
Döviz Tevdiat Hesabı	--	506,200	506,200	--	499,421	499,421
Toplam	**1,514,123**	**590,657**	**2,104,780**	**1,518,503**	**532,002**	**2,050,505**

2011 yılı 1. çeyrek sonu, 3.4 milyon TL net zarar ile kapanırken, 2012 yılı 1. çeyrek sonu 7.5 milyon TL net kar ile kapanmıştır.

Banka'nın 2011 yılı 1. çeyrek itibarıyla net faiz geliri, bir önceki seneye göre %234 oranında, net ücret ve komisyon gelirleri ise %10 oranında artmıştır. Net ticari kar/zarar, 2011 yılının 1.çeyreği itibarıyla 0.9 milyon TL zarar olarak sonuçlanırken, 2012 yılının 1.çeyreğinde bu rakam 11.7 milyon TL kar olarak gerçekleşmiştir. Bankanın faaliyet gelirleri toplamı 2011 yılı 1.çeyreğine göre kıyasla %166 oranında artarak 38.6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.Diğer faaliyet giderleri, 2012 yılının 1.çeyreğinde, geçen sene aynı döneme kıyasla %67 oranında artarak 21.7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Fibabanka'nın 31/03/2012 itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %14.32'dir. (31/12/2011: %17.22)

(Bin TL)	Cari dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	2,341,491	1,873,276
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	72,763	72,513
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	91,250	62,486
Özkaynak	358,780	345,914
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100	%14.32	%17.22

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih 26333 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.

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 uyuşmazlığından kaynaklanan piyasa riski ise GAP raporları vasıtası ile ayrıca takip edilmektedir.

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

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in hükümleri çerçevesinde standart metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

6.Fibabanka A.Ş. 31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tabloları, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

Ektedir.

Not: Fibabanka A.Ş.'nin 31 Mart 2012 tarihinde sona eren 3 aylık ara döneme ait Konsolide Olmayan Mali Tablolarına aşağıdaki linkten ulaşılabilmektedir.
http://www.fibabanka.com.tr/faaliyetraporu.aspx

Hüsnü M. Özyeğin	**Yönetim Kurulu Başkanı**
Feyzi Bozer	**Denetim Komitesi Üyesi**
Faik Onur Umut	**Denetim Komitesi Üyesi**
Bekir Dildar	**Genel Müdür**
Elif Alsev Utku Özbey	**Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**
Ayşe Akdaş	**Finans Bölüm Yöneticisi**