

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Anadolubank A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Anadolubank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup") 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamı dışında, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 25,000 TL'lik kısmı cari dönemde iptal edildikten sonra kalan 25,000 TL serbest karşılığı içermektedir. Bahse konu karşılık ayrılmasaydı, cari dönemde diğer karşılıklar 25,000 TL kadar daha az, dönem karı 25,000 TL daha az ve olağanüstü yedekler ise 50,000 TL kadar daha fazla olacaktı.

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) müşterilere hizmet sunmamaktadır. Global üye firma ağımla ilgili daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin Anadolubank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklarının 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 25 Mart 2020 tarihli bağımsız denetçi raporunda şartlı görüş verilmiştir. Grup'un 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının sınırlı denetimi yine aynı bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 22 Kasım 2019 tarihli sınırlı denetim raporunda şartlı sonuç verilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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



Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Kasım 2020

**ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : Saray Mah. Toya Sok. No:3,
34768 Ümraniye – İstanbul

Telefon : 0216 687 70 00 / 02

Faks : 0216 368 72 73

Elektronik site adresi : www.anadolubank.com.tr

Elektronik posta adresi : iteker@anadolubank.com.tr

Anadolubank Anonim Şirketi'nin ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır:

BAĞLI ORTAKLIKLAR

1. Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler AŞ.
2. Anadolu Faktoring AŞ.
3. Anadolubank Nederland NV

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



Mehmet R. BAŞARAN
Yönetim Kurulu Başkanı



İzzet ŞAHİN
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Üyesi



İ. Sencan DEREBEYOĞLU
Denetim Komitesi
Üyesi



Namık ÜLKE
Genel Müdür



Ferudun CANBAY
Genel Müdür Yardımcısı



İlker TEKER
Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : İlker Teker / Bölüm Başkanı
Telefon No : 0 216 687 70 80
Faks No : 0 216 368 72 73

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	4
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolidasyon işlemi ile ilgili bilgiler	13
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
VI.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XII.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Mali Bütçeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar	27
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
V.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	39
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	46
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	47
VIII.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	48

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	50
II.	Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	72
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	80
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	82

ALTINCI BÖLÜM

Konsolide Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	83
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	83

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	84
----	---	----

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Anadolubank Anonim Şirketi (“Ana Ortaklık Banka” veya “Banka”) bir özel sektör mevduat bankası olup 24 Kasım 1994 tarih ve 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesi Kanunu’nun ilgili hükümlerine istinaden Etibank Bankacılık AO.’nun varlıkları bölünerek kurulmuştur. Banka’nın kuruluş çalışmaları Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yürütülmüştür. Buna ilişkin 19 Eylül 1996 tarih ve 96/8532 sayılı Kararname, 11 Ekim 1996 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Banka’nın hisselerinin tamamı 7 Mayıs 1997 tarihinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı tarafından Banka’nın yeni ortaklarına devir ve teslim edilmiş ve Banka, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı’nın 25 Ağustos 1997 tarih ve 39692 sayılı iznine istinaden 25 Eylül 1997 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

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

Temelleri 1956 yılında Hamdi BAŞARAN’ın (1913-1987) kurduğu Hamdi Başaran Topkapı Oksijen Fabrikası ile atılan HABAŞ, Sınai ve Tıbbi Gazlar, Demir Çelik, LPG, Doğal Gaz, Ağır Makine İmalatı ve Enerji sektörlerinde Türkiye’nin önde gelen sanayi gruplarından biridir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

III. Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Adı Soyadı	Görevi	Sahip oldukları pay (%)
<u>Yönetim Kurulu Başkanı</u>		
Mehmet Rüştü BAŞARAN	Başkan	27.32
<u>Yönetim Kurulu Üyeleri</u>		
Namık ÜLKE	Genel Müdür	-
İzzet ŞAHİN	Başkan Vekili – Denetim Komitesi Üyesi	-
Fikriye Filiz HASESKİ	Üye	0.09
Erol ALTINTUĞ	Üye	0.63
Engin TÜRKER	Üye	-
Yusuf GEZGÖR	Üye	-
İbrahim Sencan DEREBEYOĞLU	Üye – Denetim Komitesi Üyesi	-
<u>Genel Müdür Yardımcıları</u>		
Merih YURTKURAN	Uluslararası Bankacılık	-
Zeki Murat URAL	Hazine	-
O. Asım Tunç BERGSAN	Bilgi Teknolojileri	-
Ferudun CANBAY	Mali İşler	-
Ali Tunç DORÖZ	Kredi İzleme ve Takip	-
Arif Kürşad ORHUN	Operasyon	-
İsmail Atakan ÖZGÜNEY	Kredi Tahsis	-
Zafer CAN	Kobi İşletme ve Tarım Bankacılığı	-
Ahmet YİĞİT(*)	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-

(*) 7 Ağustos 2020 tarihinde Ahmet Yiğit Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Banka’nın 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2020	Pay	Pay	Ödenmiş
Ad Soyad /Ticari Unvanı	Tutarları	Oranları	Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	419,867	%69.98	419,867
Mehmet Rüştü Başaran	163,895	%27.32	163,895
Diğer	16,238	%2.70	16,238
Toplam	600,000	%100.00	600,000

Mehmet Rüştü Başaran’ın ve Aysel Başaran’ın HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş. üzerindeki doğrudan payları neticesinde Banka’daki dolaylı ortaklık payları sırasıyla %78.78 ve %10.42’dir.

31 Aralık 2019	Pay	Pay	Ödenmiş
Ad Soyad /Ticari Unvanı	Tutarları	Oranları	Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	419,867	%69.98	419,867
Mehmet Rüştü Başaran	163,895	%27.32	163,895
Diğer	16,238	%2.70	16,238
Toplam	600,000	%100.00	600,000

V. Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Ana Ortaklık Banka’nın ana sözleşmesinde belirtildiği üzere faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

1. Her türlü mevduatı kabul etmek;
2. İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri dahilinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapmak;
3. Ulusal ve uluslararası finansman kuruluşları ile kredi ve istihbarat anlaşmaları yapmak, konsorsiyum ve sendikasyonlara katılmak;
4. Faaliyetlerine ilişkin olarak kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni vesaire her çeşit nakdi ve ayni teminat almak veya devretmek;
5. Türk Lirası ve döviz cinsinde her türlü kısa, orta ve uzun vadeli krediler açmak, garantiler vermek;
6. Yürürlükteki mevzuat çerçevesindeki her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra etmek.

Ana Ortaklık Banka’nın merkezi İstanbul’dadır. Banka’nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, 47’si İstanbul’da olmak üzere toplam 113 şubesi ve 1,622 personeli (31 Aralık 2019: 47’si İstanbul’da olmak üzere toplam 113 şube ve 1,662 personel) bulunmaktadır.

VI. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların (“Finansal Kuruluşlar”) unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

Şirket Unvanı	Ana Merkezi
Anadolubank Nederland NV	Amsterdam - Hollanda
Anadolu Faktoring A.Ş.	İstanbul - Türkiye
Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul - Türkiye

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

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,131,700	5,208,713	7,340,413	1,473,234	3,568,774	5,042,008
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		466,908	4,242,863	4,709,771	1,391,849	2,738,809	4,130,658
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	336,594	1,841,549	2,178,143	148,778	1,002,584	1,151,362
1.1.2 Bankalar	V-I-2	50,324	1,735,602	1,785,926	284,521	1,263,170	1,547,691
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		80,027	668,117	748,144	960,299	473,386	1,433,685
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		37	2,405	2,442	1,749	331	2,080
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-3	250,229	101,973	352,202	9	74,102	74,111
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		250,229	7,886	258,115	9	5,162	5,171
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	94,087	94,087	-	68,940	68,940
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-4	1,279,541	817,359	2,096,900	7,819	741,518	749,337
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,271,722	713,260	1,984,982	-	591,404	591,404
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,819	16,499	24,318	7,819	11,804	19,623
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	87,600	87,600	-	138,310	138,310
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-5	135,022	46,518	181,540	73,557	14,345	87,902
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		135,022	46,518	181,540	73,557	14,345	87,902
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR(Net)		16,632,882	6,172,397	22,805,279	10,858,248	4,035,181	14,893,429
2.1 Krediler	V-I-6	13,279,451	5,578,762	18,858,213	11,111,853	3,677,334	14,789,187
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-8	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		485,098	-	485,098	453,433	-	453,433
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	V-I-7	3,796,017	622,560	4,418,577	173,031	376,181	549,212
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3,796,017	110,250	3,906,267	173,031	165,760	338,791
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	512,310	512,310	-	210,421	210,421
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		927,684	28,925	956,609	880,069	18,334	898,403
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-9	215,723	-	215,723	240,547	-	240,547
3.1 Satış Amaçlı		215,723	-	215,723	240,547	-	240,547
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	V-I-10	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-11	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-12	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-13	312,269	4,711	316,980	313,631	3,961	317,592
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	13,825	-	13,825	11,598	-	11,598
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		13,825	-	13,825	11,598	-	11,598
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-15	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		21,147	10,806	31,953	-	9,715	9,715
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-16	37,365	3,821	41,186	33,471	5,426	38,897
X. DİĞER AKTİFLER	V-I-17	333,161	149,331	482,492	242,425	36,334	278,759
VARLIKLAR TOPLAMI		19,698,072	11,549,779	31,247,851	13,173,154	7,659,391	20,832,545

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-1	9,049,001	11,864,303	20,913,304	8,973,593	6,758,131	15,731,724
II. ALINAN KREDİLER	V-II-2	328,870	815,568	1,144,438	311,219	374,898	686,117
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		4,547,350	593,113	5,140,463	65,831	465,653	531,484
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	226,921	-	226,921
4.1 Bonolar		-	-	-	226,921	-	226,921
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II	67,232	84,792	152,024	53,100	54,989	108,089
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		67,232	84,792	152,024	53,100	54,989	108,089
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		139	-	139	233	-	233
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-3	74,277	5,050	79,327	75,720	3,978	79,698
X. KARŞILIKLAR	V-II-4	105,257	8,609	113,866	131,739	2,208	133,947
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		62,576	-	62,576	57,890	-	57,890
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		42,681	8,609	51,290	73,849	2,208	76,057
XI. CARİ VERGİ BORCU	V-II-5	43,883	-	43,883	55,008	-	55,008
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-6	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-7	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-8	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-9	533,699	50,203	583,902	414,518	83,951	498,469
XVI. ÖZKAYNAKLAR		3,083,398	(6,893)	3,076,505	2,722,847	58,008	2,780,855
16.1 Ödenmiş Sermaye	V-II-10	600,000	-	600,000	600,000	-	600,000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	V-II-10	61,050	7,865	68,915	63,322	5,372	68,694
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	V-II-10	300,750	(87,616)	213,134	262,718	(24,356)	238,362
16.5 Kâr Yedekleri		1,892,417	-	1,892,417	1,505,890	-	1,505,890
16.5.1 Yasal Yedekler		116,072	-	116,072	96,746	-	96,746
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		1,776,345	-	1,776,345	1,409,144	-	1,409,144
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		223,701	72,858	296,559	286,652	76,992	363,644
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(88,415)	65,532	(22,883)	(88,415)	65,532	(22,883)
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		312,116	7,326	319,442	375,067	11,460	386,527
16.7 Azınlık Payları		5,480	-	5,480	4,265	-	4,265
		17,833,106	13,414,745	31,247,851	13,030,729	7,801,816	20,832,545

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		9,808,693	14,529,890	24,338,583	5,828,568	11,827,240	17,655,808
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2	3,003,107	2,643,832	5,646,939	2,310,041	1,855,215	4,165,256
1.1 Teminat Mektupları		2,948,307	942,460	3,890,767	2,310,041	587,840	2,897,881
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		64,553	-	64,553	44,246	5,582	49,828
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		30,978	1,590	32,568	25,013	1,166	26,179
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		2,852,776	940,870	3,793,646	2,240,782	581,092	2,821,874
1.2 Banka Kredileri		-	1,095	1,095	-	1,678	1,678
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	1,095	1,095	-	1,678	1,678
1.2.2 Diğer Banka Kabulüleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	653,526	653,526	-	548,572	548,572
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	653,526	653,526	-	548,572	548,572
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		54,800	1,046,751	1,101,551	-	717,125	717,125
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	V-III-1	1,258,780	1,023,402	2,282,182	842,235	563,832	1,406,067
2.1 Cayılamaz Taahhütler		1,258,780	905,802	2,164,582	842,235	407,117	1,249,352
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		372,536	899,876	1,272,412	149,203	401,541	550,744
2.1.2 Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		449,864	5,926	455,790	275,178	5,576	280,754
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		224,849	-	224,849	213,605	-	213,605
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		119,920	-	119,920	89,631	-	89,631
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		788	-	788	739	-	739
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		90,823	-	90,823	113,879	-	113,879
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	117,600	117,600	-	156,715	156,715
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	117,600	117,600	-	156,715	156,715
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		5,546,806	10,862,656	16,409,462	2,676,292	9,408,193	12,084,485
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		5,546,806	10,862,656	16,409,462	2,676,292	9,408,193	12,084,485
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		473,422	1,421,807	1,895,229	309,206	929,844	1,239,050
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		422,072	516,270	938,342	272,425	354,028	626,453
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		51,350	905,537	956,887	36,781	575,816	612,597
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		4,316,429	8,510,615	12,827,044	1,389,772	7,299,364	8,689,136
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	4,508,221	4,508,221	302,436	2,987,073	3,289,509
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		2,316,679	2,096,986	4,413,665	872,586	2,490,589	3,363,175
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		1,014,750	918,195	1,932,945	214,750	803,861	1,018,611
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		985,000	987,213	1,972,213	-	1,017,841	1,017,841
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		756,955	930,234	1,687,189	977,314	1,178,985	2,156,299
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		489,602	351,792	841,394	488,685	589,470	1,078,155
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		267,353	578,442	845,795	488,629	589,515	1,078,144
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)		269,338,035	10,712,518	280,050,553	238,698,036	7,165,210	245,863,246
IV. EMANET KIYMETLER		106,449,438	887,174	107,336,612	97,930,520	381,108	98,311,628
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		10,548,769	-	10,548,769	11,120,507	-	11,120,507
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		403,145	556,375	959,520	141,670	145,072	286,742
4.3 Tahsile Alınan Çekler		3,896,329	316,608	4,212,937	3,522,226	218,161	3,740,387
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		91,601,195	14,191	91,615,386	83,146,117	17,875	83,163,992
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Araç Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		162,888,597	9,825,344	172,713,941	140,767,516	6,784,102	147,551,618
5.1 Menkul Kıymetler		31,615	-	31,615	8,423	-	8,423
5.2 Teminat Senetleri		59,911	20,256	80,167	50,519	27,189	77,708
5.3 Emtia		2,681	-	2,681	9,394	-	9,394
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		8,305	-	8,305	14,281	-	14,281
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		162,786,085	9,805,088	172,591,173	140,684,899	6,756,913	147,441,812
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		279,146,728	25,242,408	304,389,136	244,526,604	18,992,450	263,519,054

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2020	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2019	Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2020	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2019
I. FAİZ GELİRLERİ		1,561,969	2,122,842	567,349	706,412
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	1,175,656	1,837,628	393,801	605,670
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3,147	22,949	1,625	6,968
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	11,029	28,038	1,667	10,654
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		26,645	64,119	1,299	27,251
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	277,567	51,845	149,055	16,962
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		11,447	208	7,406	57
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		60,823	25,917	30,551	9,049
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		205,297	25,720	111,098	7,856
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		67,925	118,263	19,902	38,907
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		1,012,807	1,383,806	402,431	464,759
2.1 Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	734,747	1,303,666	255,991	437,274
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	26,435	43,778	9,235	14,269
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		207,867	18,227	125,203	4,948
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	12,531	2,667	1,065	2,667
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		12,505	12,292	3,980	4,049
2.6 Diğer Faiz Giderleri		18,722	3,176	6,957	1,552
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		549,162	739,036	164,918	241,653
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		151,962	167,040	41,892	54,355
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		171,331	186,319	49,474	61,071
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		32,851	40,683	11,741	12,957
4.1.2 Diğer	V-IV-11	138,480	145,636	37,733	48,114
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		19,369	19,279	7,582	6,716
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		19,369	19,279	7,582	6,716
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-3	132	2,869	15	2,773
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-4	80,243	9,500	41,283	(7,917)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		10,520	4,088	198	2,449
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		45,937	(21,116)	27,202	3,740
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		23,786	26,528	13,883	(14,106)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-5	237,574	212,016	50,503	37,482
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		1,019,073	1,130,461	298,611	328,346
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	V-IV-6	205,328	358,666	33,429	76,606
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-6	2,730	2,271	291	(15,502)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		244,595	222,421	84,596	75,600
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-7	170,052	157,399	48,377	66,559
XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		396,368	389,704	131,918	125,083
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XV)	V-IV-8	396,368	389,704	131,918	125,083
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-9	75,716	80,547	25,666	28,091
18.1 Cari Vergi Karşılığı		14,172	72,063	(16,989)	30,245
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		64,994	(4,737)	68,790	3,045
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(3,450)	13,221	(26,135)	(5,199)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	V-IV-8	320,652	309,157	106,252	96,992
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	V-IV-8	-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-8	-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	V-IV-10	320,652	309,157	106,252	96,992
25.1 Grubun Karı/Zararı		319,442	308,597	105,732	96,834
25.2 Azınlık Payları Karı/Zararı (-)		1,210	560	520	158
Hisse Başına Kar / Zarar	III-XXIV	0.00534	0.00515	0.00177	0.00162

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Dipnot	Sınırlı	Sınırlı
			Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2020	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2019
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		320,652	309,157
II	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(25,007)	27,840
2.1.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		221	2,787
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	160
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(2,839)	551
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		3,195	2,823
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		(135)	(747)
2.2.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		(25,228)	25,053
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları		234,109	12,434
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların			
2.2.2.	Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		(81,263)	29,141
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(242,567)	(12,241)
2.2.5.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		64,493	(4,281)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		295,645	336,997

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar		
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Karı/(Zararı)	Toplam Hariç Özkaynak			Azınlık Payları	
I. Cari Dönem																			
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		600,000	-	-	-	79,821	(16,499)	5,372	386,795	(24,356)	(124,077)	1,505,890	363,644	-	-	2,776,590	4,265	-	2,780,855
III. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler ^(*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Yeni Bakiye (I+II)		600,000	-	-	-	79,821	(16,499)	5,372	386,795	(24,356)	(124,077)	1,505,890	363,644	-	-	2,776,590	4,265	-	2,780,855
V. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(2,272)	2,493	234,109	(63,260)	(196,077)	-	-	319,442	-	294,435	1,210	-	295,645
VI. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
XII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	386,527	(386,527)	-	-	-	-	-	-
XII.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	386,527	(386,527)	-	-	-	-	-	-
XII.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2020 (III+IV+.....+X+XI)		600,000	-	-	-	79,821	(18,771)	7,865	620,904	(87,616)	(320,154)	1,892,417	(22,883)	319,442	3,071,025	5,480	-	-	3,076,505

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar		
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Karı/(Zararı)	Toplam Hariç Özkaynak			Azınlık Payları	
I. Önceki Dönem																			
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		600,000	-	-	-	63,335	(14,507)	2,288	329,005	(61,945)	(79,436)	1,209,055	273,203	-	-	2,320,998	3,476	-	2,324,474
III. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler ^(*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	749	-	749	-	-	-	749
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	749	-	749	-	-	-	749
IV. Yeni Bakiye (I+II)		600,000	-	-	-	63,335	(14,507)	2,288	329,005	(61,945)	(79,436)	1,209,055	273,952	-	2,321,747	3,476	-	2,325,223	
V. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	144	441	2,202	12,434	22,412	(9,793)	-	308,597	-	336,437	560	-	336,997	
VI. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	296,835	(296,835)	-	-	-	-	-	-
XII.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	296,835	(296,835)	-	-	-	-	-	-
XII.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2019 (III+IV+.....+X+XI)		600,000	-	-	-	63,479	(14,066)	4,490	341,439	(39,533)	(89,229)	1,505,890	(22,883)	308,597	2,658,184	4,036	-	-	2,662,220

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		38,640	164,815
1.1.1 Alınan Faizler		1,488,616	2,095,369
1.1.2 Ödenen Faizler		(1,041,787)	(1,340,516)
1.1.3 Alınan Temettümler		132	2,869
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		171,331	186,319
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar, net		331,172	233,823
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		156,562	162,672
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(244,595)	(222,421)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(87,767)	(87,140)
1.1.9 Diğer		(735,024)	(866,160)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		5,278,301	(701,793)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net (Artış)/ Azalış		(247,172)	(478)
1.2.1 Bankalar Hesabındaki Net Artış/(Azalış)		(385,323)	(129,528)
1.2.2 Kredilerdeki Net Artış		(3,899,500)	(1,411,501)
1.2.3 Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(587,692)	(309,951)
1.2.4 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		(17,202)	75,204
1.2.5 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		5,154,881	1,424,125
1.2.6 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış		461,015	(153,472)
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Azalış/(Artış)		4,799,294	(196,192)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		5,316,941	(536,978)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(4,092,256)	18,168
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		(33,329)	(34,456)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		4,825	10,953
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1,271,721)	(147,179)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		72,947	162,925
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		(3,752,279)	(77,761)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		892,395	108,219
2.9 Diğer		(5,094)	(4,533)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1,138,382)	144,910
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		437,355	168,999
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,547,718)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(28,019)	(24,089)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		109,351	(23,077)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		195,654	(396,977)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		3,528,049	2,599,313
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		3,723,703	2,202,336

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Konsolide 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:

Ana Ortaklık Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara (tümü birlikte “BDDK” Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlamaktadır. Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan “Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), “Türkiye Finansal Raporlama Standartları”, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar ve yükümlülükler ile yeniden değerlendirilen gayrimenkuller haricinde tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TFRS’ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

2020’nin ilk çeyreğinde birçok ülkeye yayılan ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel çapta bir salgın olarak sınıflandırılmış olan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), ekonomik ve ticari faaliyetlerde aksaklıklara yol açmıştır. Türkiye’nin de içinde bulunduğu pek çok ülkede COVID-19’un ekonomi üzerindeki olumsuz etkilerinin sınırlandırılması amacıyla kapsamlı finansal önlemler alınmaktadır. Gerek bölgesel gerekse küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz etkilemekte olan salgının, Banka’nın finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir.

Salgının Bankanın aktif kalitesi ve finansal sonuçları üzerine etkilerinin tahmin edilmesi için salgının ilerlemesi ve seyahat kısıtlaması, karantina uygulamaları gibi önlemlerin ekonomik aktiviteye etkileri yakından izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Banka, COVID-19 salgını nedeniyle kredi müşterilerinin talep etmesi halinde anapara ve faiz ödemelerini ertelemekte ve/veya ilave finansman desteği sağlamaktadır.

COVID-19’un etkilerine yönelik 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla düzenlenen konsolide finansal tablolarda kullanılan önemli tahmin ve varsayımlar ilgili dipnotlarda açıklanmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI(devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar(devamı)

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

1 Ocak 2020 tarihinden itibaren yürürlüğe giren TMS / TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık Banka muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi yoktur.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık, yatırım bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmektedir. Grup, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. 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. Aktif-pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem varlık hem de yükümlülüklerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerde geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır. Dönem sonlarında, yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki TCMB döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların bilançolarının konsolidasyon amaçlı TL'ye dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları özkaynaklar altında “kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabının altında açılan “iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan kur farkı” alt hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 1 Mayıs 2018 tarihinden itibaren konsolide mali tablolarında yurt dışı bağlı ortaklığı olan AnadoluBank Nederland NV'den kaynaklanan kur riskinden korunmak amacıyla riskten korunma stratejisi uygulama kararı almıştır. Bu strateji, Riskten Korunma Konusu kalem olarak AnadoluBank Nederland NV'nin yabancı para cinsinden olan net aktif değerinin ve Riskten Korunma Aracı olarak Banka'nın euro vadeli mevduat hesaplarının bir bölümünün Net Yatırım Riskinden Korunma Yöntemi ile ilişkilendirilmesi şeklinde uygulanmaktadır. Konuyla ilgili yabancı para finansal borçların kur kaynaklı değişimleri Özkaynaklar altında “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI(devamı)

III. Konsolidasyon işlemi ile ilgili bilgiler

Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan muhasebe politikalarından farklı olduğu durumlarda farklılıklar konsolide finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan muhasebe politikalarına göre uyumlaştırılmaktadır. Yurt içinde yerleşik konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklar ile finansal tablolarını kurulu oldukları ülkelerdeki muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin ilke ve kurallarına uygun olarak hazırlayan yurt dışında yerleşik konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan birtakım tashihlerle Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmektedir.

Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları (birlikte “Grup”) arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Grup’un konsolidasyona tabi iştiraki ve mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Grup’un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Grup’un türev ürünleri TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uygun şekilde Türev Finansal Varlıklar altında “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri kar zarar içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmektedir. Ölçüm sonucu hesaplanan gerçeğe uygun değer değişimlerinin pozitif veya negatif olmasına göre “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” veya “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler konsolide kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerlendirme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır. Grup’un sabit faizli yabancı para menkul kıymetlerinin ve yabancı para kredilerinin bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Grup ayrıca, faiz swapları ile değişken faizli yabancı para kurumsal mevduatlarını nakit akış riskinden korunmaktadır. Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümanite edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır. Riskten korunma aracı ile riskten korunma kalemi arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde; a) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda, b) Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değerindeki değişimler diğer kapsamlı gelir içerisinde ve riskten korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kaybin etkin olmayan kısmı ise kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9’un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39’un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Grup bu kapsamda TMS 39’un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir. Buna göre geriye ve ileriye dönük etkinlik analizleri yapılmakta ve etkinlik testlerinin %80 - %125 aralığı içinde kalması durumunda riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu kabul edilmektedir. Etkinlik testlerinde “dollar-offset” metodu uygulanmaktadır.

Grup, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini “Diğer Faiz Gelirleri” ve “Diğer Faiz Giderleri” hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve “Diğer Faiz Gelirleri” ve “Diğer Faiz Giderleri” hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontoleyen orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonlar ile işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre nakit ve tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal varlıklar;

- Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar,
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç finansal varlıklar ilk kayda alındıklarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutulması amaçlanan finansal varlıklar ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve satılması amaçlanan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardır. Belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklar ile piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen finansal varlıklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili ve finansal varlığın satılması amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlendirilmesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerlendirme farkları kar veya zarar tablosuna aktarılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar ilişkin açıklama ve dipnotlar

İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içerdiği varlıklardır. İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır.

Kredilere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler borçluya para, mal ve 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 elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin 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.

Factoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri düşüldükten ve varsa değer düşüklüğüne ilişkin karşılık ayrıldıktan sonra etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler. Factoring alacakları düzenli olarak gözden geçirilmekte ve değer düşüklüğü tespit edilen factoring alacaklarının tahsil edilebilir tutara getirilmesi amacıyla taşınan değerleri üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Şüpheli hale gelen bir factoring alacağı, ilgili tüm yasal prosedürlerin tamamlanması ve net zararın tespit edilmesinden sonra kayıtlardan çıkarılmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Varlıklar ve Gerçeğe Uygun Değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı uyarınca beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmekte olup değer düşüklüğüne tabi tutulmamaktadır.

TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı ölçümüne ilişkin ileriye dönük makro ekonomik tahminleri de içeren temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı modelleri kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararı ölçümü 3 aşamalı olarak yapılmakta olup, aşamalar aşağıdaki şekilde belirlenmektedir:

Aşama 1:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih itibarıyla ve sonrasında kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 2:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih sonrasında kredi riskinde önemli artış olan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 3:

Rapor tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için tarafsız kanıt bulunan finansal varlıklar ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığına tabi tutulmaktadır.

BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına göre COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresi Kurul Kararı tarihi itibarıyla birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak belirlenmiştir.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Kredi zarar karşılığı ayrılacak finansal varlıklar uygulanan iş modeline göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zarar karşılığı tahmin edilirken finansal aracın temerrüt ihtimali, temerrüt halinde kayıp oranı ve temerrüt tutarı ile ileriye dönük ekonomik beklentiler değerlendirilir. Üç farklı senaryo (baz, iyimser, kötümser) altında bu bileşenlere dayalı karşılık tutarları hesaplanır, senaryoların gerçekleştirme ihtimalleri doğrultusunda hesaplanan karşılık tutarları ağırlıklandırılır ve finansal araca ilişkin karşılık tutarı belirlenir. Aşama 1 olarak sınıflanan alacaklar için 12 aylık temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır. Aşama 2 olarak sınıflanan alacaklarda, alacağın ömür boyu temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır ve alacağın başlangıçtaki etkin faizi üzerinden bugünkü değerine indirgenir.

BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına göre COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, Kurul Kararı tarihi itibarıyla birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanması ve 90 günlük gecikmeye rağmen ikinci grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, TFRS 9 kapsamında BKZ hesaplanmasında kullanılan risk modellerine göre ayrılması gerekmektedir. İlgili karara uygun olarak 30 Eylül 2020 itibarıyla, COVID-19 nedeniyle 90 günlük gecikmeye rağmen ikinci grupta izlenmeye devam olunan krediler için Bankada kullanılmakta olan risk modeline göre temerrüt ihtimali %100 olarak dikkate alınarak karşılık ayrılmasına devam edilmiştir.

BDDK’nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı kararına göre Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında kredilerin İkinci Grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresinin 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanması ve karşılıkların TFRS 9 kapsamında BKZ hesaplanmasında kullanılan risk modeline göre ayrılması gerekmektedir. Banka 2. aşama kredi karşılıklarını kullanmakta olduğu risk modeline göre hesaplamaya devam etmiştir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, COVID-19’un makro-ekonomik değişkenler üzerindeki etkisi değerlendirilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar(devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması(devamı)

Karşılık hesaplamasının bileşenlerine ilişkin Ana Ortaklık Banka'nın yaklaşımı aşağıda belirtilmektedir.

Temerrüt ihtimali (TO):

Belirli bir zaman diliminde finansal varlığın temerrüde düşme ihtimalini ifade etmektedir.

12 aylık temerrüt olasılığını ve ömür boyu temerrüt olasılığı ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Temerrüt ihtimali hesaplanmasında içsel derecelendirme modeli kullanılır. İçsel derecelendirme modeli müşterilerin demografik bilgilerine, finansal bilgilerine ve müşterinin sektördeki davranış bilgilerine dayanmaktadır. Temerrüt ihtimali, geçmiş dönem kredi kayıpları ile ekonomik değişkenlerin ilişkisi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır. Finansal varlıklar benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplara ayrılmakta ve farklı temerrüt ihtimali modelleri uygulanmaktadır.

Aşama 1 olarak sınıflanan finansal varlıklar için 12 aylık temerrüt ihtimali, aşama 2 olarak sınıflanan finansal varlıklar için ömür boyu temerrüt ihtimali hesaplanır. Aşama 3 olarak sınıflanan kredilerde temerrüt ihtimali %100 olarak dikkate alınır.

Temerrüt tanımı borca ilişkin ödemenin 90 gün gecikmiş olması veya gecikme olup olmadığına bakılmaksızın borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi olarak tanımlanmıştır.

Temerrüt halinde kayıp (THK) oranı:

Finansal varlığın temerrüde düşmesi sonrasında, paranın zaman değeri de dikkate alınarak yapılması beklenen tahsilatlar sonrasında oluşacak kaybı ifade eder. Temerrüt halinde kayıp oranı modeli oluşturulurken benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplar oluşturulmuştur.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Temerrüt tutarı (TT):

Nakdi kredilerde temerrüt tutarı, temerrüdün gerçekleşeceği tarihteki bakiyeyi ifade eder. Temerrüt tutarı taksitli kredilerde nakit akımı kullanılarak hesaplanır. Borçlu cari hesap şeklinde işleyen ve belirli bir nakit akımı bulunmayan kredilerde temerrüt tutarı Grup’un tarihsel verisi üzerinden oluşturulan ve bakiye-limit ilişkisine dayanan krediye dönüşüm modeli üzerinden belirlenir. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde temerrüt tutarı, tarihsel veri üzerinden oluşturulan nakde dönüşüm oranı üzerinden belirlenmiştir.

Geleceğe yönelik ekonomik tahminler: Geleceğe yönelik tahminlerde, tarihsel kredi kayıp verisi ile ilgili dönemlere ait makro ve mikro ekonomik değişkenler arasındaki ilişkiyi belirleyen ekonomik tahmin modeli kullanılır. Ortak özellik ve tutum sergileyen homojen gruplara bölünen ürünler için ayrı ekonometrik modeller uygulanabilmektedir. Borçlunun temerrüt ihtimali hesaplanırken bu modellerin çıktılarına dayanan geleceğe yönelik makroekonomik uyarlamalardan faydalanılmaktadır.

Kredi riskinde önemli artış: Ana Ortaklık Banka, kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nicel ve nitel kriterler tanımlamıştır. Aşağıdakilerle sınırlı kalmamakla birlikte finansal alacakların Aşama 2 olarak sınıflanmasında kullanılan tanımlar aşağıda listelenen nicel ve nitel unsurları içermektedir:

- 30 günden fazla gecikme gün sayısı bulunan finansal alacaklar
- 2. Grup Yakın İzleme kapsamına alınan finansal alacaklar
- Nakit akımındaki geçici bozulmalardan kaynaklandığı ve finansal bozulmanın geçici olduğu düşünüldüğü için yeniden yapılandırma kapsamına alınan finansal alacaklar
- Bilançoya giriş tarihindeki temerrüt ihtimali ile raporlama tarihindeki temerrüt ihtimali arasında bankanın tarihsel verisine dayalı istatistiksel yöntemlerle belirlenmiş eşik değerlerin üzerinde artış gerçekleşen finansal alacaklar

Bireysel değerlendirme: Banka yazılı hale getirilmiş prosedüre uygun şekilde, 3. aşamada yer alan belirli bir tutarın üzerindeki finansal varlıklar ile 2. aşamada yer alan ve belirli şartları sağlayan kredilerine ilişkin karşılık hesaplamasında bireysel değerlendirme yapmaktadır. Bireysel değerlendirme yapılırken gelecekte beklenen nakit akımlarının başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden bugünkü değeri hesaplanmaktadır. Hesaplamalar, eldeki makul ve desteklenebilir bilgiye dayalı olarak oluşturulmuş gelecekteki ekonomik şartları tahmin eden senaryolara atanan olasılıkların ağırlıklandırılması ile yapılmaktadır.

X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödenme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planı’na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve portföyde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri ile ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise yükümlülük hesaplarında ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Nakit ve Nakit Benzerleri” ana kalemi altında “Para Piyasalarına Borçlar” hesabı olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XII. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların 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 satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup’un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayri maddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004’e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. Grup maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Grup’un maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömrü 5 ile 15 yıldır.

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004’e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortisman tabii varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar, maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

Grup, her bir raporlama dönemi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle 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 ayırmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi” standardı çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaya başlamıştır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda “Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları” hesabına yansıtılmıştır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

İçsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube ve hizmet binaları, araçlar TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilirken diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulanarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismanına tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Ana Ortaklık Banka, kira yükümlülüğünü defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteği değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtabilecek şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebelemektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

XVI. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka ve ilgili bağlı ortaklıkların yönetimi tarafından yapılan en iyi tahmine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup’tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Grup’un tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Grup, koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin konsolide finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Grup’a girmesinin kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin konsolide finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Grup söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu’na göre, Grup bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

İlişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup aktüeryal metot kullanarak TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleşirmektedir.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

1 Ocak 2017 ile 4 Aralık 2017 tarihleri arasında uygulanmak üzere bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fon’a devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

1 Ocak 2017 ile 4 Aralık 2017 tarihleri arasında uygulanmak üzere kurumların, en az iki tam yıl süreyle varlıklarında yer alan taşınmazlar, iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı, satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar yükümlülüklerinde özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Öte yandan, 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca yukarıda bahsi geçen kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

Banka’nın Türkiye dışında faaliyet gösteren konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı AnadoluBank Nederland NV için geçerli kurumlar vergisi oranları faaliyet gösterdiği ülkenin mevzuatı çerçevesinde belirlenmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelemiş vergiler

Konsolide ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – *Gelir Vergileri* Standardı uyarınca varlıkların ve borçların konsolide finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklar” üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerlendirme farkları kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerlendirme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Konsolidasyona tabi her bir bağlı ortaklık için hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları, ilgili bağlı ortaklığın kendi finansal tablolarında yasal olarak dönem vergi varlıklarını dönem vergi borçlarına mahsup etme hakkının olmasından dolayı netleştirilerek gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların yasal olarak tek bir net ödeme alma veya net ödeme yapma hakları olmadığından ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları netleştirilmeden gösterilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Transfer fiyatlandırması

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden; diğer finansal borçlar ise etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup’un almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka’nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiştir.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Grup’un dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye’de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı (“Bedelsiz Hisseler”) yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler önceki dönem başından itibaren ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin hisse başına kar 0.00534 Tam TL’dir (30 Eylül 2019: 0.00515 Tam TL).

İlişkili taraflar

Bu konsolide finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – *İlişkili Taraf Açıklamaları* standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no’lu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”) dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

Aktif rasyosu hesaplaması

18 Nisan 2020 tarihli BDDK kararı ile 1 Mayıs 2020 tarihinden başlamak üzere Bankacılık Kanununun 93 ve 43 üncü maddeleri uyarınca bankaların haftalık bazda Aktif Rasyosu hesaplamasına karar verilmiştir.

29 Mayıs 2020 tarihli BDDK kararı ile 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla bankalar mevduatı hariç mevduat toplamı 25 Milyar TL altında kalan bankalara 31 Aralık 2020 tarihine kadar Aktif Rasyosu düzenlemesine uyum için süre tanınmasına karar verilmiştir. Anadolubank’ın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Bankalar mevduatı hariç mevduat toplamı 25 milyar TL’nin altındadır.

28 Eylül 2020 tarihli BDDK kararı ile Aktif Rasyosu aylık ortalamasının mevduat bankaları için %90’in altına düşmemesine karar verilmiştir.

24 Kasım 2020 tarihli BDDK kararı ile 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Aktif Rasyosu hesaplamasına son verilmiş olup bu konuyla ilgili tüm kurul kararları yürürlükten kaldırılmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar

Grup’un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14.88’dir (31 Aralık 2019: %15.14). Banka’nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %16.21’dir (31 Aralık 2019 : %16.90).

Grup’un çekirdek sermaye yeterlilik oranı %14.55 (31 Aralık 2019: %14.65); ana sermaye yeterlilik oranı %14.55’tir (31 Aralık 2019: %14.65). Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (“Yönetmelik”) çerçevesinde yapılmaktadır.

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek Akçeler	1,892,417
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	736,536
Kâr	319,442
Net Dönem Kârı	319,442
Geçmiş Yıllar Kârı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	249
Azınlık payları	5,480
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3,554,124
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	350,814
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	7,363
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	13,825
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarını hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Banka’nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Banka’nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-
Kanununun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortak paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan durumlar	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	372,002
Çekirdek Sermaye Toplamı	3,182,122
İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7’nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	3,182,122
KATKI SERMAYE	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8’inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	72,114
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	72,114
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8’inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	72,114
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3,254,236
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	3,254,236

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanununun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değeri	-
1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 12/A maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen kredi tutarları	468
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Gecis sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilme Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3,253,768
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	21,872,364
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.55
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.55
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.88
TAMPONLAR	-
Toplam Tampon Oranı	2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10.05
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	72,114
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	72,114
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlık tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	31 Aralık 2019
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye ^(*)	600,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek Akçeler	1,505,890
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	548,230
Kâr	386,527
Net Dönem Kârı	386,527
Geçmiş Yıllar Kârı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	249
Azınlık payları	4,265
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3,045,161
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 ^ü uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	188,063
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	5,836
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	11,598
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarını hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56 ^{ncı} maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortak paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan durumlar	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	205,497
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,839,664
İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7’nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	2,839,664
KATKI SERMAYE	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8’inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	94,818
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	94,818
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8’inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	94,818
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,934,482
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	2,934,482

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanununun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değeri	-
1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 12/A maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen kredi tutarları	309
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Gecis sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilme Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,934,173
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar^(*)	19,384,182
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI^(**)	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.65
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.65
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.14
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10.15
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	94,818
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	94,818
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlık tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlara ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın 3 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde, ileriye dönük olarak yasal sermaye gereksinimi hesaplamasında kullanılan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riske ek olarak; bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riski, yoğunlaşma riski, stratejik risk, itibar riski, ülke riski gibi diğer riskler de dikkate alınmaktadır.

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Grup'un maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Grup'un maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Konsolide kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanmakta, mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Yönetim Kurulu günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

Yabancı para risk yönetim politikası

Yabancı para riski ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalar çerçevesinde takip edilmektedir. Yabancı para risk yönetimi, hazine bölümüne tanımlanmış olan pozisyon ve zarar limitleri ve APKO kararları çerçevesinde takip edilir. Banka bilançosu kaynaklı döviz pozisyonlarının günlük takip edilerek limitli miktarlar çerçevesinde kapatılması esastır.

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	7.7522	9.0835
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.8080	9.1281
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.7507	9.0268
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.5546	8.8050
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.6630	8.9277
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.6570	8.9590
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	7.5272	8.8769

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE
İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Maruz kalan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait özkaynaklarda ve kar veya zarar tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
ABD Doları	(59)	(6,931)	12,841	8,378
Avro	4,039	3,731	1,337	1,300
Diğer para birimleri	33	33	560	560
Toplam, net	4,013	(3,167)	14,738	10,238

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybindan dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankaları ⁽⁷⁾	722,477	951,734	167,338	1,841,549
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,123,526	479,281	130,390	1,733,197
Para Piyasalarından Alacaklar	4,218	97,755	-	101,973
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	66,949	601,168	-	668,117
Krediler ⁽¹⁾	118,229	699,130	-	817,359
Ortaklık Yatırımlar	2,829,686	2,753,306	16,012	5,599,004
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	296,460	322,146	-	618,606
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	4,562	149	-	4,711
Diğer Varlıklar ⁽²⁾⁽⁶⁾⁽⁷⁾	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽²⁾⁽⁶⁾⁽⁷⁾	95,072	44,592	858	140,522
Toplam Varlıklar	5,261,179	5,949,261	314,598	11,525,038
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	59	4	7	70
Döviz Tevdiat Hesabı	4,520,842	6,925,956	417,435	11,864,233
Para Piyasalarına Borçlar	188,154	404,959	-	593,113
Alınan Krediler	472,362	343,206	-	815,568
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	4,377	673	-	5,050
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁵⁾⁽⁶⁾	15,124	34,881	395	50,400
Toplam Yükümlülükler	5,200,918	7,709,679	417,837	13,328,434
Net Bilanço Pozisyonu	60,261	(1,760,418)	(103,239)	(1,803,396)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(22,956)	1,691,107	103,571	1,771,722
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,053,526	4,497,029	206,207	6,756,762
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,076,482	2,805,922	102,636	4,985,040
Gayri Nakdi Krediler ⁽³⁾	1,241,145	1,402,687	-	2,643,832
Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Toplam Varlıklar	3,767,871	3,755,329	178,539	7,701,739
Toplam Yükümlülükler	3,382,324	4,201,259	94,072	7,677,655
Net Bilanço Pozisyonu	385,547	(445,930)	84,467	24,084
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(351,897)	524,714	(84,561)	88,256
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,228,280	2,616,605	104,110	4,948,995
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,580,177	2,091,891	188,671	4,860,739
Gayri Nakdi Krediler ⁽³⁾	546,418	1,308,797	-	1,855,215

- (1) İlişikteki finansal tablolarda TP hesaplar içerisinde takip edilen 45,213 TL tutarındaki dövize endeksli krediler pozisyona dahil edilmiştir.
- (2) YP cinsinden 8,412 TL tutarındaki takastaki çekler yukarıdaki tabloda diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler içerisinde dahil edilmemiştir 10,806 TL cari vergi varlığı ve 3,821 TL ertelenmiş vergi varlığı diğer varlıklar içerisine dahil edilmemiştir.
- (3) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.
- (4) Nakit Değerler ve Merkez Bankası kalemi içindeki kıymetli maden depo hesabının tamamı zorunlu karşılıklardan oluşmaktadır.
- (5) Türev finansal araçların 46,518 TL kur gelir reeskontu ve 397 TL iki gün valörlü taahhütler diğer varlıklara ve 84,792 TL tutarındaki gider reeskontu diğer yükümlülüklere dahil edilmemiştir.
- (6) 1,430 TL tutarındaki Gayri Nakdi Kredi Karşılıkları diğer yükümlülükler kalemine dahil edilmiştir.
- (7) 2,405 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları bankalara dahil edilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak haftalık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	2	386,738	-	-	-	1,791,403	2,178,143
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,410,973	-	-	-	-	372,511	1,783,484
Para Piyasasından Alacaklar	506	94,081	249,725	6,038	1,852	-	352,202
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	700,042	10,931	37,171	-	-	-	748,144
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	-	-	1,271,722	290,920	509,941	24,317	2,096,900
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,741,688	4,325,619	9,124,692	2,472,450	150,666	576,044	18,391,159
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	2,150,239	-	1,508,782	662,206	92,893	-	4,414,120
	182,927	-	3,050	-	330	1,097,392	1,283,699
Toplam Varlıklar	6,186,377	4,817,369	12,195,142	3,431,614	755,682	3,861,667	31,247,851
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	92,549	111,461	-	-	-	78	204,088
Diğer Mevduat	2,537,748	14,144,885	910,102	536,491	28,201	2,551,789	20,709,216
Para Piyasalarına Borçlar	4,891,988	177,991	70,484	-	-	-	5,140,463
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler ⁽³⁾	273,537	231,270	452,750	186,881	-	-	1,144,438
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	113,938	3,628	2,027	34,938	42,392	3,852,723	4,049,646
Toplam Yükümlülükler	7,909,760	14,669,235	1,435,363	758,310	70,593	6,404,590	31,247,851
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	10,759,779	2,673,304	685,089	-	14,118,172
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,723,383)	(9,851,866)	-	-	-	(2,542,923)	(14,118,172)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(1,723,383)	(9,851,866)	10,759,779	2,673,304	685,089	(2,542,923)	-

⁽¹⁾ Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlığı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Özsermaye kalemleri, cari vergi borcu ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

⁽³⁾ Faktoring borçlarını da içermektedir.

⁽⁴⁾ Faktoring alacaklarını da içermektedir.

⁽⁵⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankaları ⁽⁵⁾	2 1,421,174	198,824 -	- -	- -	- -	952,536 124,437	1,151,362 1,545,611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	68,941	15	2,520	2,635	-	74,111
Para Piyasasından Alacaklar	1,383,575	12,385	28,663	9,062	-	-	1,433,685
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	278,754	450,960	19,623	749,337
Krediler ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	2,647,181	2,985,805	6,507,423	1,577,237	27,189	600,708	14,345,543
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	13,855	495,384	38,647	-	547,886
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	113,239	77	3,453	320	302	867,619	985,010
Toplam Varlıklar	5,565,171	3,266,032	6,553,409	2,363,277	519,733	2,564,923	20,832,545
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	56,677	163,864	-	-	-	57	220,598
Diğer Mevduat	1,304,502	10,694,455	1,191,855	587,913	32,917	1,699,484	15,511,126
Para Piyasalarına Borçlar	147,865	96,826	252,194	34,599	-	-	531,484
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	226,921	-	-	-	226,921
Alınan Krediler ⁽³⁾	255,006	44,854	342,664	43,593	-	-	686,117
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	77,652	3,363	8,011	36,473	37,212	3,493,588	3,656,299
Toplam Yükümlülükler	1,841,702	11,003,362	,021,645	702,578	70,129	5,193,129	20,832,545
Bilançodaki Uzun Pozisyon	3,723,469	-	4,531,764	1,660,699	449,604	-	10,365,536
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(7,737,330)	-	-	-	(2,628,206)	(10,365,536)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	3,723,469	(7,737,330)	4,531,764	1,660,699	449,604	(2,628,206)	-

⁽¹⁾Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlığı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

⁽²⁾Özsermaye kalemleri, cari vergi borcu ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

⁽³⁾Factoring borçlarını da içermektedir.

⁽⁴⁾Factoring alacaklarını da içermektedir.

⁽⁵⁾İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro	ABD Doları	TL
	%	%	%
Cari Dönem Sonu			
Varlıklar:			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	5
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	(0.53)	0.12	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.03	6.31	11.57
Para Piyasalarından Alacaklar	0.57	0.25	12.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.58	6.80	12.11
Krediler	2.48	3.9	12.67
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.56	5.58	9.92
Yükümlülükler:			
Bankalararası Mevduat	-	-	11.46
Diğer Mevduat	0.82	1.71	11.66
Para Piyasalarına Borçlar	0.13	1.85	11.41
Diğer Yükümlülükler	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-
Alınan Krediler	0.73	2.38	11.77
Önceki Dönem Sonu			
Varlıklar:			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	10.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	(0.30)	1.51	11.20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.69	6.02	9.40
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	8.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.01	5.48	-
Krediler	0.45	9.55	15.98
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.00	5.33	11.58
Yükümlülükler:			
Bankalararası Mevduat	0.01	-	11.28
Diğer Mevduat	0.49	2.12	11.55
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	11.53
Alınan Krediler	0.35	3.09	11.96

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka’da likidite riskinin yönetimi; “Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeliği” doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka’nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada yoğunlaşma limitleri aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” ile 2019 yılı itibarıyla toplamda % 100, yabancı parada %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğü bulunmaktadır. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

a. Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Banka’nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka’nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka’nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka’nın likidite risk toleransı ile uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dâhilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka’nın “Aktif Pasif Komitesi” (APKO) sorumluluğundadır.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka’nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Bölümü’ne aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin ölçülmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Bölümü’nün sorumluluğundadır. Banka likidite yönetimi ve fonlama stratejisi, düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Komitesi toplantılarında belirlenmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

- V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**
- c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere ana ortaklık bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi**
- Ana Ortaklık Banka’da etkin bir likidite riski yönetimi için Yönetim Kurulu “Likidite Riski Yönetimi Politikası”nı onaylamıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduattır. Vade çeşitliliğini sağlamak için finansal kuruluşlardan sağlanan krediler de kaynak olarak değerlendirilmektedir. Mevduat vadesi piyasa koşullarına uygun oluşmakla beraber, yoğunlaşmanın kısa vadede olması sebebiyle çekirdek mevduat oranının olabildiğince yüksek tutulması amaçlanmaktadır. Mevduat dışı kaynaklar ise uzun vadeli olması kaydıyla tercih edilmektedir.
- ç. Ana Ortaklık Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi**
- Ana Ortaklık Banka’nın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Euro’dan oluşmaktadır. Gerek yasal raporlamalar gerekse likidite riski yönetimine ilişkin raporlamalar Banka’da tanımlanmış bütün döviz cinsleri bazında yapılabilmektedir.
- d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi**
- İlgili mevzuatta likit varlık olarak tanımlanmış olan varlıklar likidite riskinin yönetiminde vadeleri ve piyasa likidite koşulları da göz önünde bulundurularak likidite yönetiminde risk azaltım unsuru olarak değerlendirilmektedir.
- e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama**
- Ana Ortaklık Banka likidite riskinin içsel olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanılmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka’nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır.
- Likidite riski kapsamında stres testleri İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları BDDK ile paylaşılmaktadır.
- f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi**
- Ana Ortaklık Banka’da likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler “Likidite Riski Yönetimi Politikası” kapsamında detaylandırılmıştır. İlgili politikada acil durum olarak tanımlanan olayların gerçekleşmesi durumunda bankanın uygulayacağı aksiyon planı ile “Likidite Acil Durum Yönetim Ekibi”nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.
- Ana Ortaklık Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanılmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka’nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı para Banka’nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Konsolide likidite karşılama oranı

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka’da likidite riskinin yönetimi; “Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeliği” doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Banka’nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka’nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada yoğunlaşma limitleri aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

Banka’nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka’nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka’nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka’nın likidite risk toleransı ile uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dâhilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka’nın “Aktif Pasif Komitesi” (APKO) sorumluluğundadır.

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka’nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı para da Banka’nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)
1. Konsolide likidite karşılama oranı (devamı)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			4,135,768	3,057,669
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	12,157,277	6,068,168	1,110,577	596,360
İstikrarlı mevduat	2,103,010	191,098	105,150	9,555
Düşük istikrarlı mevduat	10,054,267	5,877,030	1,005,427	586,805
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,532,701	4,181,175	3,979,662	1,814,665
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	7,961,193	4,068,016	3,444,547	1,701,506
Diğer teminatsız borçlar	571,508	113,159	535,115	113,159
Teminatl borçlar			70,395	70,395
Diğer nakit çıkışları	22,856	237,932	22,856	237,932
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	22,856	237,932	22,856	237,932
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	99,258	99,258	4,963	4,963
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	4,741,284	1,912,018	443,728	264,201
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			5,632,181	2,988,516
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	118,563	79,357	-	-
Teminatsız alacaklar	3,195,964	2,118,328	2,654,742	2,001,967
Diğer nakit girişleri	32,006	442,372	32,006	442,372
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	3,346,523	2,640,057	2,686,748	2,444,339
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			4,135,768	3,057,669
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2,945,433	824,390
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			140.41	370.90

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

Cari dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%201.26	11 Ağustos 2020	%105.77	30 Eylül 2020	%143.18
YP	%453.61	28 Temmuz 2020	%222.71	31 Ağustos 2020	%377.85

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)
1. Konsolide Likidite Karşılama Oranı (devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			3,196,367	2,082,976
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	10,341,856	4,989,603	931,631	490,254
İstikrarlı mevduat	2,051,083	174,109	102,554	8,705
Düşük istikrarlı mevduat	8,290,773	4,815,494	829,077	481,549
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5,410,142	1,624,896	2,881,604	811,647
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	4,736,661	1,451,919	2,211,873	638,670
Diğer teminatsız borçlar	673,481	172,977	669,731	172,977
Teminatl borçlar			73,359	73,359
Diğer nakit çıkışları	18,182	239,006	18,182	239,006
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	18,182	239,006	18,182	239,006
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	59,856	59,856	2,993	2,993
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	4,129,360	1,785,988	401,540	245,665
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4,309,309	1,862,924
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	794,935	-	-	-
Teminatsız alacaklar	2,620,599	1,153,073	2,104,932	1,037,015
Diğer nakit girişleri	25,996	466,708	25,996	466,708
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	3,441,530	1,619,781	2,130,928	1,503,723
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			3,196,367	2,082,976
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2,178,381	499,509
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			146.73	417.00

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıklar içerisinde nakit değerler, TCMB’de tutulan zorunlu karşılıklar ve serbest menkul kıymetler oldukça önemli bir paya sahiptir. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

Önceki dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%200.69	22 Ekim 2019	%111.08	29 Kasım 2019	%149.11
YP	%522.86	16 Ekim 2019	%290.58	29 Kasım 2019	%422.07

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

- V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**
- 2. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar**
- a. Konsolide likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi**
- Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.
- b. Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama**
- Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit değerler, merkez bankası, serbest menkul kıymetler, ters repo ve BİST-100'de işlem gören hisse senetlerinden oluşmaktadır. Bankanın yüksek kaliteli likit varlıklarının %56'sı TCMB'de tutulan hesaplar, %38'i serbest menkul kıymetlerden ve %6'sı ise nakit değerlerden oluşmaktadır.
- c. Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları**
- Temel fonlama kaynakları içerisinde mevduatlar ve kullanılan krediler gibi teminatsız borçlanma kalemleri ile repo işlemleri gibi teminatlı borçlanma kalemi en önemli yer tutmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %77'si mevduat, %4'ü kullanılan krediler ve %19'u ise para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır. Nakit çıkışlarının, %60'ı teminatsız borçlar, %26'sı teminatlı borçlar ve %14'ü bilanço dışı borçlardan oluşmaktadır.
- ç. Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler**
- Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Grup, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.
- d. Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri**
- Bilanço tarihi itibarı ile Bankanın vadeli mevduatının %53'ü gerçek kişi müşteriler, %4'ü perakende müşteriler, %38'i diğer kişi müşteriler ve %5'i diğer mevduat hesaplarından oluşmaktadır.
- e. Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski**
- Banka ve konsolide edilen ortaklıklar dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk bulunmamaktadır.
- f. Konsolide likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler**
- Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlık ve yükümlülük 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	Dağıtılmayan	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,178,141	2	-	-	-	-	-	2,178,143
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	-	506	94,081	249,725	6,038	1,852	-	352,302
Para Piyasalarından Alacaklar	-	700,042	10,931	37,171	-	-	-	748,144
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	24,317	-	-	1,271,722	290,920	509,941	-	2,096,900
Verilen Krediler ⁽³⁾	-	1,741,688	4,325,619	9,124,692	2,472,450	150,666	576,044	18,391,159
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2,150,240	-	1,508,782	662,205	92,893	-	4,414,120
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	620,209	-	3,050	37,035	330	623,075	1,283,699
Toplam Varlıklar	2,574,969	6,623,660	4,430,631	12,195,142	3,468,648	755,682	1,199,119	31,247,851
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	77	204,011	-	-	-	-	-	204,088
Diğer Mevduat	2,938,170	12,642,097	4,041,392	579,269	480,087	28,201	-	20,709,216
Alınan Krediler ⁽²⁾	-	273,537	231,270	452,750	186,881	-	-	1,144,438
Para Piyasalarına Borçlar	344,638	4,725,341	70,484	-	-	-	-	5,140,463
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	40,128	111,904	3,628	2,027	34,938	42,392	3,814,629	4,049,646
Toplam Yükümlülükler	3,323,013	17,956,890	4,346,774	1,034,046	701,906	70,593	3,814,629	31,247,851
Likidite Açığı	(748,044)	(11,333,230)	83,857	11,161,096	2,766,742	685,089	(2,615,510)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1,297,452	5,804,125	3,067,208	6,553,409	2,401,362	519,431	1,189,558	20,832,545
Toplam Pasifler	1,699,538	9,830,524	3,821,477	1,398,168	518,894	70,356	3,493,588	20,832,545
Net Likidite Açığı	(402,086)	(4,026,399)	(754,269)	5,155,241	1,882,468	449,075	(2,304,030)	-

(1) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan varlıklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Bilançoju oluşturan yükümlülük hesaplarından karşılıklar ve özkaynaklar kalemlerini içermektedir.

(2) Faktoring borçlarını da içermektedir.

(3) Faktoring alacaklarını da içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Grup’un “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %8.54 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: %11.31). Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre artmasının başlıca nedeni ana sermayedeki artış oranının toplam risk ağırlıklı tutarların artış oranından fazla olmasıdır. Yönetmelikte asgari kaldıraç oranı %3 olarak belirlenmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	31,208,954	20,133,526
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(20,824)	(17,293)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	31,188,130	20,116,233
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri	210,750	160,491
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	153,741	100,461
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	57,009	60,030
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	210,750	160,491
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	836,791	1,370,956
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	836,791	1,370,956
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3,744,798	3,117,965
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	3,744,798	3,117,965
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	3,071,084	2,801,357
Toplam risk tutarı	35,980,469	24,765,645
Kaldıraç oranı	8.54	11.31

Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması kullanarak hesaplanmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Risk ağırlıklı tutarlar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 Sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve 6 Eylül 2014 tarihli ve 29111 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ hükümleri çerçevesinde hesaplanmış, kredi ve piyasa riski için standart yaklaşım operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı kullanılmıştır. Cari dönem ile önceki dönem arasındaki fark bilanço büyüklüğündeki artıştan kaynaklanmıştır

.Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2020
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	18,216,126	16,484,305	1,457,290
2 Standart yaklaşım	18,216,126	16,484,305	1,457,290
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	223,556	112,219	17,885
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	223,556	112,219	17,885
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık			
7 hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname			
9 yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk			
10 ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
12 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
13 İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
14 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15 Piyasa riski	1,256,725	1,052,075	100,538
16 Standart yaklaşım	1,256,725	1,052,075	100,538
17 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
18 Operasyonel Risk	2,175,957	1,735,583	174,077
19 Temel gösterge yaklaşımı	2,175,957	1,735,583	174,077
20 Standart yaklaşım	-	-	-
21 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
22 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
23 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
24 Toplam	21,872,364	19,384,182	1,749,790
1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	21,872,364	19,384,182	1,749,790

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
(devamı)

VIII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine işlemleri iş alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir.

Kurumsal bankacılık, ticari bankacılık ve işletme bankacılığı, müşterilerine kredi, mevduat, dış ticaret işlemleri, nakit yönetimi, gayrinakdi kredi ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır.

Perakende bankacılık, bireysel müşterilerin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla mevduat, kredi, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

Hazine işlemleri menkul değer yatırımları, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyet ve işlemleri içermektedir.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi^(*):

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için önceki yıl sonu, gelir/gider kalemleri için önceki yıl aynı dönem itibarıyla sunulmaktadır.

	Kurumsal Ticari ve İşletme Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Diğer(**)	Toplam Faaliyet
Cari Dönem				
Faaliyet Geliri	348,310	56,568	614,195	1,019,073
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	348,310	56,568	614,195	1,019,073
Faaliyet Gideri	-	-	(622,705)	(622,705)
Vergi Öncesi Kar	348,310	56,568	(8,510)	396,368
Vergi Karşılığı	-	-	(75,716)	(75,716)
Vergi Sonrası Kar	348,310	56,568	84,226	320,652
Bölüm Varlıkları	13,578,991	69,393	17,599,467	31,247,851
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	13,578,991	69,393	17,599,467	31,247,851
Bölüm Yükümlülükleri	7,951,077	8,433,987	11,786,282	28,171,346
Özkaynaklar	-	-	3,076,505	3,076,505
Toplam Yükümlülükler	7,951,077	8,433,987	14,862,787	31,247,851

^(*) Banka, 10 Ağustos 2020 tarihinden itibaren üç ana faaliyet bölümü olan kurumsal ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri içermektedir.

^(**) Hazine faaliyetleri dahildir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi^(*):

	Kurumsal Ticari ve İşletme Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Hazine & Diğer	Toplam Faaliyet
Önceki Dönem				
Faaliyet Geliri	473,948	80,498	576,015	1,130,461
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	473,948	80,498	576,015	1,130,461
Faaliyet Gideri	-	-	(740,757)	(740,757)
Vergi Öncesi Kar	473,948	80,498	(164,742)	389,704
Vergi Karşılığı	-	-	(80,547)	(80,547)
Vergi Sonrası Kar	473,948	80,498	(245,289)	309,157
Bölüm Varlıkları	10,960,311	78,295	9,793,939	20,832,545
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	10,960,311	78,295	9,793,939	20,832,545
Bölüm Yükümlülükleri	5,712,987	7,535,057	4,803,646	18,051,690
Özkaynaklar	-	-	2,780,855	2,780,855
Toplam Yükümlülükler	5,712,987	7,535,057	7,584,501	20,832,545

^(*) Banka, dört ana faaliyet bölümü olan ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık, tarım bankacılığı ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Tarım bankacılığı müşterilerine kredi, mevduat, gayrinakdi kredi gibi işlemleri kapsayacak şekilde hizmet vermektedir. Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	63,375	241,178	63,812	98,080
TCMB	64	-	37	-
Diğer ⁽¹⁾	273,155	1,600,371	84,929	904,504
Toplam	336,594	1,841,549	148,778	1,002,584

⁽¹⁾ Zorunlu karşılıkları içermektedir.

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, vadelerine göre %1.0-%4.0 aralığında (31 Aralık 2019: %1.0 -%2.0), yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %5.0-%22.0 aralığında (31 Aralık 2019: %5.0-%21.0) belirlenmiştir.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	64	-	37	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	64	-	37	-

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	50,324	1,735,602	284,521	1,263,170
Yurt İçi	50,324	252,762	284,521	490,230
Yurt Dışı	-	1,482,840	-	772,940
Toplam	50,324	1,735,602	284,521	1,263,170

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	250,229	7,886	9	5,162
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	94,087	-	68,940
Toplam	250,229	101,973	9	74,102

Diğer Finansal Varlıklar içinde Akbank 6 TL tutarında tahviller ve Türk Telekomünikasyon A.Ş.’nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.’ye (OTAŞ) kullanılan ve daha sonra Türkiye Cumhuriyeti’nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınan 94,081 TL tutarındaki krediyi içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

- I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)
4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2,191,944	776,089
Borsada İşlem Gören	2,152,383	745,734
Borsada İşlem Görmeyen	39,561	30,355
Hisse Senetleri	24,318	19,623
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	24,318	19,623
Değer Azalma Karşılığı (-)	119,362	46,375
Toplam	2,096,900	749,337

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 1,147,653 TL’dir (31 Aralık 2019: 51,938).

5. **Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu**

Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	5,799	725	9,634	262
Swap İşlemleri	109,982	36,457	59,608	7,346
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	19,241	9,336	4,315	6,737
Diğer	-	-	-	-
Toplam	135,022	46,518	73,557	14,345

6. **Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	7,098	130,852	80,444	164,251
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	7,071	130,852	80,326	164,251
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	27	-	118	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	115,520	902	100,029	903
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,329	-	4,169	-
Toplam	126,947	131,754	184,642	165,154

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

- I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)**
6. Kredilere ilişkin açıklamalar(devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Net Defter Değeri	Net Defter Değeri
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler ^(*)	94,081	68,940

^(*) Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varılmış ve Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır. Özel amaçlı şirkete kullanılan krediyi içermektedir. İlgili kredi TFRS 9 kapsamında “Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar” altında “Diğer finansal varlıklar” içerisinde “Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler” olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından farklı metodolojiler dikkate alınarak (indirgenmiş nakit akımları, emsal pazar çarpanları, aynı sektördeki benzer işlem çarpanları vb.) belirlenmektedir. Değerleme çalışmasında dikkate alınan değerlendirme teknikleri ve temel varsayımlardaki olası değişiklikler ilgili varlığın defter değerini etkileyebileceği için Seviye 3 olarak sınıflandırılmıştır.

Söz konusu değerlendirme çalışmasında yer alan değerlendirme yöntemleri ve temel varsayımlardaki olası değişiklikler, ilgili varlığın taşınan değerini etkileyebilmektedir. İndirgenmiş nakit akımı metodu için, gözlemlenebilir olmayan girdiler; faiz, amortisman ve vergi öncesi kar (FAVÖK), büyüme oranı ve ağırlıklı ortalama sermaye maliyetidir. FAVÖK, büyüme oranındaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini arttıracak; ağırlıklı ortalama sermaye maliyetindeki bir artış ise, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini azaltacaktır. Benzer piyasa çarpanları ve aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları ise, varlıklarını fiyatlandırmada kullanılan temel oranlardır. Aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, coğrafi konum, endüstri, büyüklük, hedef pazar ve diğer faktörler dikkate alınarak seçilen gerçekleşen benzer işlemlere dayandırılmıştır. Benzer piyasa çarpanları ise, şirketlerin işletme değerlerinin, ilgili FAVÖK tutarına bölünmesi ile elde edilmiştir. Bahsedilen çarpanlardaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini arttıracak; söz konusu çarpanlardaki azalış ise varlığın gerçeğe uygun değerinde azalışa sebep olacaktır.

Geçmiş dönemde, ilgili özel amaçlı şirket tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere sermayesini 3,982,230 TL artırma kararı almıştır. Artırım sonucu şirketin ödenmiş sermayesi 3,982,280 TL olmuştur.

Artırım sonrası şirket sermayesindeki Bankanın % 0.37'lik payı değişmemiş olup hisse adedi 1,468,584,763 olmuştur. Hisselerin nominal tutarı 14,686 TL (3,584 TL, net) olup satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflanmış, finansal varlığın üzerinde gösterilen değerlendirme farkları ise satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar değer düşüş karşılığı olarak sınıflanmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

- I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)**
6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	16,198,806	439,267	466,965	-
İşletme Kredileri	-	770	-	-
İhracat Kredileri	1,489,055	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,282,535	5,402	-	-
Tüketici Kredileri	84,636	7,772	1,802	-
Kredi Kartları	55,221	525	-	-
Diğer	11,287,359	424,798	465,163	-
İhtisas Kredileri	200,758	5,528	94,768	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	16,399,564	444,795	561,733	-

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler(*)	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	43,910	-	53,398	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	37,867	-	60,647

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

- I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)**
6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	5,321	77,292	82,613
Konut Kredisi	21	51,156	51,177
Taşıt Kredisi	120	2,454	2,574
İhtiyaç Kredisi	5,180	23,682	28,862
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	1,085	1,085
Konut Kredisi	-	1,085	1,085
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	56	-	56
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	56	-	56
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	9,760	-	9,760
Taksitli	2,247	-	2,247
Taksitsiz	7,513	-	7,513
Bireysel Kredi Kartları-YP	35	-	35
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	35	-	35
Personel Kredileri-TP	594	1,827	2,421
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	594	1,827	2,421
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,852	-	1,852
Taksitli	589	-	589
Taksitsiz	1,263	-	1,263
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	8,035	-	8,035
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	25,653	80,204	105,857

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki dönem	Kısa Vadeli	Orta ve	Toplam
		Uzun Vadeli	
Tüketici Kredileri-TP	1,282	92,836	94,118
Konut Kredisi	-	75,424	75,424
Taşıt Kredisi	-	666	666
İhtiyaç Kredisi	1,282	16,746	18,028
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	1,333	1,333
Konut Kredisi	-	1,333	1,333
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	10,586	-	10,586
Taksitli	2,420	-	2,420
Taksitsiz	8,166	-	8,166
Bireysel Kredi Kartları-YP	69	-	69
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	69	-	69
Personel Kredileri-TP	262	1,641	1,903
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	262	1,641	1,903
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	76	12	88
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	76	12	88
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2,129	-	2,129
Taksitli	655	-	655
Taksitsiz	1,474	-	1,474
Personel Kredi Kartları-YP	49	-	49
Taksitli -	-	-	-
Taksitsiz	49	-	49
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	16,076	-	16,076
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	30,529	95,822	126,351

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

- I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)**
6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	496,627	2,077,263	2,573,890
İşyeri Kredileri	-	1,382	1,382
Taşıt Kredileri	12,495	143,515	156,010
İhtiyaç Kredileri	484,132	1,932,366	2,416,498
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	82,971	44,128	127,099
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	349	349
İhtiyaç Kredileri	82,971	43,779	126,750
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	44,098	-	44,098
Taksitli	12,621	-	12,621
Taksitsiz	31,477	-	31,477
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1	-	1
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1	-	1
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	39,587	-	39,587
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	663,284	2,121,391	2,784,675

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	76,192	1,646,383	1,722,575
İşyeri Kredileri	-	1,712	1,712
Taşıt Kredileri	1,423	34,989	36,412
İhtiyaç Kredileri	74,769	1,609,682	1,684,451
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	81,821	81,821
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	6,679	6,679
İhtiyaç Kredileri	-	75,142	75,142
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	5,191	168,654	173,845
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	5,191	168,654	173,845
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	44,570	-	44,570
Taksitli	8,650	-	8,650
Taksitsiz	35,920	-	35,920
Kurumsal Kredi Kartları-YP	21	-	21
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	21	-	21
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	40,836	-	40,836
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	166,810	1,896,858	2,063,668

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

- I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)**
6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	480,136	599,082
Özel ^(*)	17,020,037	12,875,307
Toplam	17,500,173	13,474,389

^(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri de içermektedir.

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler ^(*)	15,888,266	12,370,583
Yurt Dışı Krediler	1,611,907	1,103,806
Toplam	17,500,173	13,474,389

^(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri de içermektedir.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	31,611	85,504
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	43,517	128,837
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	795,119	568,689
Toplam	870,247	783,030

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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 İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	3,022	4,928	78,399
Yeniden Yapılandırılan Krediler	3,022	4,928	78,399
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	2,417	18,657	4,101
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2,417	18,657	4,101

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	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	183,865	248,194	951,679
Dönem İçinde İntikal (+)	185,446	27,493	23,814
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	264,721	401,695
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	264,721	401,695	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	24,875	23,810	107,877
Aktiften Silinen (-)	1,564	-	-
Kurumsal Ticari Krediler	1,564	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	78,151	114,903	1,269,311
Özel Karşılık (-)	31,611	43,517	795,119
Bilançodaki Net Bakiyesi	46,540	71,386	474,192

<i>Önceki Dönem</i>	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	288,841	249,129	282,980
Dönem İçinde İntikal (+)	596,458	11,158	193,001
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	619,203	571,434
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	619,203	571,434	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	81,969	59,639	92,247
Aktiften Silinen (-) ^(*)	262	224	3,488
Kurumsal Ticari Krediler	262	224	1,195
Bireysel Krediler	-	-	2,293
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	183,865	248,193	951,680
Özel Karşılık (-)	85,504	128,837	568,689
Bilançodaki Net Bakiyesi	98,361	119,356	382,991

(*) Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) önceki yıllarda kullanılmış olan kredinin 2018 yılı içerisinde özel amaçlı bir şirkete devri öncesinde bilançodan çıkarılan karşılık bakiyesini içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

- I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)**
6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽¹⁾	57,541	9,282	89,771
Özel Karşılık(-) ⁽¹⁾	23,070	5,048	61,608
Bilançodaki Net Bakiyesi	34,471	4,234	28,163
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	45,542	34,959	18,152
Özel Karşılık(-)	28,651	17,052	14,235
Bilançodaki Net Bakiyesi	16,891	17,907	3,917

(1) Yabancı para cinsinden takipteki alacaklar ve özel karşılıklar bakiyelerinin takibi TL olarak yapıldığından bilançoda TP sütununda gösterilmiştir.

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)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	78,151	114,903	1,264,602
Özel Karşılık Tutarı (-)	31,611	43,517	790,410
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	46,540	71,386	474,192
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	4,709
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	4,709
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	183,865	248,193	946,973
Özel Karşılık Tutarı (-)	85,504	128,837	563,982
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	98,361	119,356	382,991
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	4,707
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	4,707
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3,349	21,268	262,579
Karşılık Tutarı (-)	1,278	7,838	164,210
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	21,096	42,419	187,023
Karşılık Tutarı (-)	9,075	22,256	104,641

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar yasal takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte ya da Banka Yönetim Kurulu kararıyla aktiften silinebilmektedir. Bankanın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla takipteki krediler portföyünde yer alan ve %100 oranında karşılık ayırdığı 1,564 TL tutarındaki donuk alacaklarını aktiften silmiştir (31 Aralık 2019: 3,974 TL).

7. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	3,906,267	338,791
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	512,310	210,421
Toplam	4,418,577	549,212

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,418,577	549,212
Borsada İşlem Görenler	4,418,577	549,212
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,418,577	549,212

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	549,212	564,042
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	128,029	27,721
Yıl İçindeki Alımlar	4,644,674	82,957
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Transfer (TFRS 9 Geçışı)	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(892,395)	(127,369)
Değerleme Etkisi	(10,943)	1,861
Dönem Sonu Toplamı	4,418,577	549,212

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

Factoring alacaklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	478,975	-	452,816	-
Orta ve Uzun Vadeli	6,123	-	617	-
Toplam	485,098	-	453,433	-

8. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

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

Cari Dönem	Maliyet	Amortisman	Net Değer
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar	215,828	(105)	215,723
Önceki Dönem	Maliyet	Amortisman	Net Değer
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar	249,682	(9,135)	240,547

10. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1 Anadolubank Nederland NV	Amsterdam/Hollanda	100.0	-
2 Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	91.90	8.10
3 Anadolu Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	0.01

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem ⁽¹⁾ Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	5,121,907	872,738	4,562	72,215	15,890	7,326	4,246	-
2	156,292	67,343	1,290	9,992	-	14,908	6,884	-
3	485,952	216,648	300	56,179	-	26,732	40,301	-

⁽¹⁾ Cari dönem bilgileri, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş, önceki dönem kar ve zarar tutarları 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla BDDK mevzuatına göre hazırlanan bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolar baz alınarak hazırlanmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	882,684	709,977
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	33,311
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	47,755	71,265
Başka Hesaba Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	220,810	68,131
Değer Azalma Karşılıkları (+)	-	-
Dönem Sonu Değeri	1,151,249	882,684
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özkaynak Yöntemi İle Değerleme	1,151,249	882,684
Toplam	1,151,249	882,684

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	872,738	644,562
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	216,625	189,952
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	61,886	48,170

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Satın alınan ve konsolidasyon kapsamına dahil edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

12. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklar

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

14. Maddi olmayan duran varlıklar

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

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

16. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı	73,022	64,264
Jestiyon primi için ayrılan karşılıklar	3,012	3,420
Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	9,866	8,623
TMS - VUK amortisman farkları	1,025	792
1. ve 2. aşama beklenen kredi zarar karşılıkları	17,742	34,588
Finansal varlık değerlendirme farkları	27,322	5,447
Diğer karşılıklar	5,765	3,427
Kazanılmamış gelirler	-	3,588
Diğer	8,290	4,379
Ertelenmiş vergi borcu	31,836	25,367
Finansal varlık değerlendirme farkları	2,287	2,686
Maddi duran varlık değerlendirme farkları	8,862	8,862
Türev finansal araçlar reeskontu	-	2,391
Menkul Değerler Değerleme Farkları	13,425	-
Diğer	7,262	11,428
Ertelenmiş vergi varlığı, net	41,186	38,897

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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	76,312	-	257,136	4,987,077	92,532	39,366	10,400	-	5,462,823
Döviz Tevdiat Hesabı	2,380,798	-	1,164,736	6,283,007	597,524	231,341	854,564	-	11,511,970
Yurt İçinde Yer. K.	875,573	-	1,164,000	6,072,214	472,646	106,998	34,635	-	8,726,066
Yurt Dışında Yer.K.	1,505,225	-	736	210,793	124,878	124,343	819,929	-	2,785,904
Resmi Kur. Mevduatı	20,178	-	-	35,518	-	15	-	-	55,711
Tic. Kur. Mevduatı	337,342	-	533,364	2,184,833	67,821	86,124	5,171	-	3,214,655
Diğ. Kur. Mevduatı	2,895	-	3,540	99,268	4,735	1,157	-	-	111,595
Kıymetli Maden DH Bankalararası Mevduat	120,645	-	5,271	220,818	1,831	2,831	1,067	-	352,463
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	90,029	-	-	-	-	-	90,030
Yurt Dışı Bankalar	76	-	2,520	111,461	-	-	-	-	114,057
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,938,247	-	2,056,596	13,921,982	764,443	360,834	871,202	-	20,913,304

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	74,788	-	197,711	4,503,443	110,440	130,161	108,040	-	5,124,583
Döviz Tevdiat Hesabı	1,531,695	-	447,513	3,714,532	338,400	182,948	478,014	-	6,693,102
Yurt İçinde Yer. K.	503,820	-	341,436	3,613,971	242,608	56,517	34,226	-	4,792,578
Yurt Dışında Yer.K.	1,027,875	-	106,077	100,561	95,792	126,431	443,788	-	1,900,524
Resmi Kur. Mevduatı	20,098	-	-	852	-	-	14	-	20,964
Tic. Kur. Mevduatı	282,669	-	415,754	2,295,588	44,909	283,689	34,470	-	3,357,079
Diğ. Kur. Mevduatı	2,449	-	421	153,990	70,126	30,028	68	-	257,082
Kıymetli Maden DH Bankalararası Mevduat	15,136	-	1,224	40,545	352	835	224	-	58,316
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	56,677	-	-	-	-	-	56,678
Yurt Dışı Bankalar	56	-	-	163,864	-	-	-	-	163,920
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,926,892	-	1,119,300	10,872,814	564,227	627,661	620,830	-	15,731,724

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı)

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1,615,009	1,764,169	3,847,540	3,360,414
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	546,813	437,236	3,940,625	2,765,740
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	2,161,822	2,201,405	7,788,165	6,126,154

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	321,587	54,666
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	14,718	20,539
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	328,870	19,145	311,219	16,510
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	796,423	-	358,388
Toplam	328,870	815,568	311,219	374,898

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli ⁽¹⁾	328,610	538,422	311,219	127,993
Orta ve Uzun Vadeli ⁽¹⁾	260	277,146	-	246,905
Toplam	328,870	815,568	311,219	374,898

(1) Alınan kredilerin vade ayırımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	34,957	311	2,101	237
Swap İşlemleri	17,893	71,800	46,307	48,391
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	14,382	12,681	4,692	6,361
Diğer	-	-	-	-
Toplam	67,232	84,792	53,100	54,989

3. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16’nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIV no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka’nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri aşağıdaki gibidir.

Cari dönem	Brüt	Net
1 Yıdan Az	4,821	3,991
1-4 Yıl Arası	33,183	25,235
4 Yıdan Fazla	96,787	50,101
Toplam	134,791	79,327

Önceki dönem	Brüt	Net
1 Yıdan Az	9,971	8,666
1-4 Yıl Arası	42,145	30,707
4 Yıdan Fazla	87,035	40,325
Toplam	139,151	79,698

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayri Nakdi Kredi Karşılıkları	5,122	8,063
Dava Karşılıkları	13,105	14,829
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	788	741
Diğer Karşılıklar (*)	32,275	52,424
Toplam	51,290	76,057

(*) Önceki yıllarda ayrılan 25,000 TL (31 Aralık 2019: 50,000 TL) Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını içermektedir.

Çalışan hakları karşılığı

Grup, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 32,595 TL (31 Aralık 2019: 28,672 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 16,271 TL (31 Aralık 2019: 13,982 TL) izin yükümlülüğünü ve 13,710 TL (31 Aralık 2019: 15,236 TL) prim karşılığını finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	28,672	23,047
Dönem İçindeki Değişim	6,644	9,832
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	2,716	2,580
Dönem İçinde Ödenen	(5,437)	(6,787)
Toplam	32,595	28,672

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

5. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 4,302 TL (31 Aralık 2019: 14,322 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde, cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4,302	14,322
BSMV	9,453	14,188
Menkul Sermaye İradı Vergisi	18,445	15,423
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	196	435
Ödenecek Katma Değer Vergisi	266	345
Diğer	5,892	5,612
Toplam	38,554	50,325

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,199	1,961
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,670	2,309
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	7
İşsizlik Sigortası-Personel	156	135
İşsizlik Sigortası-İşveren	304	269
Diğer	-	-
Toplam	5,329	4,683

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Ertelemiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Beşinci Bölüm, I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar, Not 16 (V-I-16)’da açıklanmıştır.

7. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere duran varlıklara ilişkin borçlar

Bulunmamaktadır.

8. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşarsa, bunların en az %20’sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bulunmamaktadır.

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	600,000	600,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Ana Ortaklık Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	60,000,000	60,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

12. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	-	(79,751)	-	(18,984)
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-
Toplam	-	(79,751)	-	(18,984)

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	224,849	213,605
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	455,790	280,754
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	119,920	89,631
Lehimize Verilen Teminat Mektuplarından Borçlar	90,823	113,879
Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri	1,272,412	550,744
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri	788	739
Toplam	2.164,582	1,249,352

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

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	2,377,345	1,970,823
Gümrüklere verilen teminat mektupları	32,568	26,179
Geçici teminat mektupları	363,770	181,280
Avans teminat mektupları	103,345	79,386
Diğer teminat mektupları	1,013,739	640,213
Toplam	3,890,767	2,897,881

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	1,042,587	1,382,409
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	259,602	1,346,263
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	782,985	36,146
Diğer Gayri Nakdi Krediler	4,604,352	2,782,847
Toplam	5,646,939	4,165,256

3. I ve II’nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	2,862,687	940,836	85,620	1,624
Aval ve Kabul Kredileri	-	1,095	-	-
Akreditifler	-	653,526	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	54,800	1,046,751	-	-
Gayri Nakdi Krediler	2,917,487	2,642,208	85,620	1,624

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	2,218,326	583,523	91,715	4,317
Aval ve Kabul Kredileri	-	1,678	-	-
Akreditifler	-	548,572	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	717,125	-	-
Gayri Nakdi Krediler	2,218,326	1,850,898	91,715	4,317

Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, 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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem ⁽¹⁾		Önceki Dönem ⁽¹⁾	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	724,093	84,253	1,238,656	64,016
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	234,510	41,960	333,237	64,281
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	87,076	3,764	134,076	3,362
Toplam	1,045,679	129,977	1,705,969	131,659

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	9,044	1,203	17,773	4,337
Yurt Dışı Bankalardan	47	735	-	5,928
Toplam	9,091	1,938	17,773	10,265

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,778	248	14	194
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	41,663	19,580	-	25,917
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	191,485	13,813	14,608	11,112
Toplam	243,926	33,641	14,622	37,223

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

1. Faiz gelirleri (devamı)

Diğer faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin 67,925 TL (30 Eylül 2019 :118,263 TL) tutarındaki diğer faiz gelirlerinin 55,924 TL (30 Eylül 2019: 92,772 TL) tutarındaki kısmı faktoring işlemlerinden elde edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır.

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	21,358	5,077	40,856	2,922
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	20,331	448	40,856	861
Yurt Dışı Bankalara	1,027	4,629	-	2,061
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	21,358	5,077	40,856	2,922

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<i>İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler</i>	12,531	2,667

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

2. Faiz giderleri (devamı)

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<i>Türk Parası</i>								
Bankalararası Mevduat	-	18,266	-	-	-	-	-	18,266
Tasarruf Mevduatı	-	15,058	364,518	8,375	4,561	7,407	-	399,919
Resmi Mevduat	-	32	1,511	-	-	1	-	1,544
Ticari Mevduat	-	25,050	182,868	5,606	23,307	3,040	-	239,871
Diğer Mevduat	-	193	9,800	2,374	1,668	657	-	14,692
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	1	-	-	-	-	-	1
Toplam	-	58,600	558,697	16,355	29,536	11,105	-	674,293
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	484	1,316	45,786	3,945	928	1,756	5,601	59,816
Bankalararası Mevduat	-	280	-	-	-	-	-	280
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	11	338	3	5	1	-	358
Toplam	484	1,607	46,124	3,948	933	1,757	5,601	60,454
Genel Toplam	484	60,207	604,821	20,303	30,469	12,862	5,601	734,747

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<i>Türk Parası</i>								
Bankalararası Mevduat	-	33,278	-	-	-	-	-	33,278
Tasarruf Mevduatı	-	30,270	625,030	85,121	21,294	37,412	-	799,127
Resmi Mevduat	-	45	47	1	-	1	-	94
Ticari Mevduat	-	52,574	223,360	21,027	30,105	3,401	-	330,467
Diğer Mevduat	-	736	20,783	7,277	2,257	1,625	-	32,678
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	116,903	869,220	113,426	53,656	42,439	-	1,195,644
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	1,285	5,137	83,201	7,042	2,903	7,873	-	107,441
Bankalararası Mevduat	-	343	-	-	-	-	-	343
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	1	231	1	3	2	-	238
Toplam	1,285	5,481	83,432	7,043	2,906	7,875	-	108,022
Genel Toplam	1,285	122,384	952,652	120,469	56,562	50,314	-	1,303,666

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	-	2,800
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	132	69
Toplam	132	2,869

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	2,270,228	1,805,453
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	16,958	5,504
Türev Finansal İşlemlerden	609,115	521,579
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,644,155	1,278,370
Zarar (-)	2,189,985	1,795,953
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6,438	1,416
Türev Finansal İşlemlerden	563,178	542,695
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,620,369	1,251,842
Net Ticari Kar/(Zarar)	80,243	9,500

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	199,768	188,717
Çek Karnesi Bedeli	730	800
Noter Ekstre Masrafları Karşılığı	627	874
Haberleşme Gelirleri	591	1,170
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	1,560	-
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar	8,469	664
Gayri Menkul Satışından Elde Edilen Gelirler	17,755	6,336
Vefa Hakkı Sözleşmesi Nedeni ile Yapılan Tahsilat	6,393	6,363
Diğer	1,681	7,092
Toplam	237,574	212,016

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	205,328	358,666
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	41,463	51,648
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	26,067	55,287
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	137,798	251,731
Diğer Karşılık Giderleri	2,730	2,271
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	322	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	322	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Diğer	2,408	2,271
Toplam	208,058	360,937

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem^(*)	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı ^(**)	1,425	5,266
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,989	7,256
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,309	2,848
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	18,031	15,859
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	7,583
Diğer İşletme Giderleri	55,187	46,553
Faaliyet Kiralama Giderleri ^(*)	1,297	1,596
Bakım ve Onarım Giderleri	5,676	5,336
Reklam ve İlan Giderleri	774	1,095
Diğer Giderler	47,440	38,526
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	187	306
Diğer ^(***)	81,924	71,728
Toplam	170,052	157,399

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

(**) Kıdem Tazminatı Karşılığı Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosunda Personel Gideri satırına dahil edilmemiştir

(***) 18,602 TL vergi, resim, harçlar ve fonlar (30 Eylül 2019 : 18,260 TL); 12,578 TL TMSF (30 Eylül 2019 : 8,787 TL); 4,272 TL Geçmiş Yıl Giderlerinden Yapılan Tahsilatlar (30 Eylül 2019 : 271 TL); 2,290 TL İzin Karşılığı (30 Eylül 2019 : 1,986 TL); 1,564 TL Aktiften Silinen Alacaklar (30 Eylül 2019 : 3,488 TL) ve 21,007 TL diğerden (30 Eylül 2019 : 23,414 TL) ve 21,611 TL Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. müşteri pozisyonları kur farkı giderinden (30 Eylül 2019: 15,522) oluşmaktadır. Diğerinin 13,510 TL'si jestiyon karşılığıdır.(30 Eylül 2019: 11,250 TL)

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup’un 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 arası notlarda detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup’un 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi karşılığına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 9 no’lu notta detaylı bir şekilde gösterilmiştir. Grup’un 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin durdurulan faaliyetler vergi karşılığı bulunmamaktadır.

Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup’un 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan dönem net kar/zararın ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 ve 9-11 no’lu notlar içerisinde detaylı bir şekilde gösterilmiştir. Grup’un 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararı bulunmamaktadır.

9. Vergi karşılığı

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

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde Grup’un 14,172 TL cari vergi gideri (30 Eylül 2019 : 72,063 TL cari vergi gideri bulunmaktadır.) bulunmaktadır.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde Grup’un net 61,544 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2019 : 8,484 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.

10. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi

Bulunmamaktadır.

11. Konsolide kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10’unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20’sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

“Alınan Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi, kredi ve kredi kartı işlemleri, sigorta hizmetleri ve sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

- V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar
1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu – Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	180,473	165,154	155	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	122,618	131,754	257	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,206	16	9	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu – Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	84,036	89,600	73	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	180,473	165,154	155	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,229	-	8,149	6

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	366,177	232,252	18,946	6,659
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,983,130	366,177	15,367	18,946
Mevduat Faiz Gideri	-	-	7,944	6,823	1,328	395

/

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	422,249	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	5,490	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup olağan bankacılık faaliyetleri kapsamındadır.

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

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan
		Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	122,875	0.68
Gayri nakdi kredi	131,754	2.33
Mevduat	2,998,497	14.34
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	422,249	5.14

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan
		Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	180,628	1.35
Gayri nakdi kredi	165,154	3.97
Mevduat	385,123	2.45

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar(devamı)

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler (devamı)

Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente 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

Ana Ortaklık Banka ile aynı risk grubunda bulunan, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Anadolu Faktoring A.Ş., Anadolu Finansal Kiralama A.Ş. ve Anadolubank Netherland NV arasında İnsan Kaynakları, Eğitim, Bilgi Teknolojileri, Risk Yönetimi, Hukuki Konular, Çağrı Merkezi Hizmeti, Belge Yönetimi ve İdari konuları kapsayan Destek Hizmet Sözleşmeleri bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ile emir iletimine aracılık ve webborsam, Paritem mini ve Paritem markalarının 1 Temmuz 2020 tarihine kadar kullanımlarını kapsayan lisans sözleşmeleri bulunmaktaydı ancak 15 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. başka bir yazılım şirketinden altyapı hizmeti almış ve Banka'dan aldığı hizmet sonlandırılmıştır.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı Anadolubank Netherland NV ile hizmet alımı ve lisans anlaşmaları çerçevesinde elde ettiği gelir bulunmamaktadır.

Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

Banka'nın üst yönetimine sağladığı maddi haklar

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Grup'un üst yönetimine sağlanan ve sağlanacak maddi haklar karşılığı tutarı 25,450 TL'dir (30 Eylül 2019 : 23,214 TL).

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM: KONSOLİDE SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2020 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 24 Kasım 2020 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Seçilmiş Konsolide Finansal Göstergeler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Varlıklar	31,247,851	20,832,545
Toplam Krediler (Net) ^(**)	18,485,240	14,414,483
Menkul Kıymetler	6,769,141	1,371,334
Özkaynaklar	3,076,505	2,780,855
Toplam Mevduat	20,913,304	15,731,724
Net Kar ^(*)	319,442	308,597

Finansal Rasyolar (%)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14.88	15.14
Net Kar / Toplam Varlıklar ^{(**)(****)}	1.64	2.24
Net Kar / Özkaynaklar ^{(**)(****)}	14.54	16.50
Menkul Kıymetler/Toplam Varlıklar ^(****)	25.99	5.54
Toplam Krediler/Toplam Varlıklar ^{(**)(****)}	70.99	58.23
Toplam Mevduat / Toplam Varlıklar ^(****)	80.31	63.55

(*) Karşılaştırılabilir olması için 31 Aralık 2019 kolonunda 30 Eylül 2019 rakamı gösterilmektedir.

(**) Net kar içeren kalemler yıllıklandırılmıştır.

(***) Faktoring alacaklarını da içermektedir.

(****) Varlık ve özkaynak toplamları için cari dönem ve önceki dönem tutarlarının ortalaması kullanılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Anadolubank, 2020 yılı üçüncü çeyreğinde aktif kalitesi, kaynak çeşitliliği, karlılık ve gerekse de sermaye gücü olarak başarılı bir dönem geçirmiştir. Bu dönemde %14.54 özkaynak karlılığı, %1.64 aktif verimliliği ve %14.88 sermaye yeterlilik rasyosu ile sektördeki güçlü konumunu sürdürmektedir. Bankamız önümüzdeki dönemlerde de sanayi ve ticaret finansmanında faaliyetlerine güçlü bir şekilde devam edecektir.

Mehmet Rüştü BAŞARAN

Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Anadolubank, 2020 yılı üçüncü çeyreğinde ölçebileceğimiz ve getirisi ile ilişkilendirebildiğimiz risklerin alınmasına özen gösterilmiş, geleneksel sağduyulu ve temkinli kredi politikamız sürdürülmüştür. Bu politikanın sonucu olarak Bankamız, %7.52 NPL oranı, %1.64 aktif verimliliği, %14.54 özkaynak karlılığı ve %14.88 sermaye yeterlilik rasyosu ile bu dönemi başarı ile tamamlamıştır. Bankamız yılın kalan bölümünde de kurumsal, ticari, tarım ve bireysel müşterilerine gerekli desteği vermeye devam edecektir.

Namık ÜLKE