

Anadolubank Anonim Şirketi

30 Eylül 2016 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

11 Kasım 2016

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile
70 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Anadolubank AŞ Yönetim Kurulu'na

Giriş

Anadolubank AŞ'nin ("Banka") 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, AnadoluBank AŞ'nin 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

11 Kasım 2016
İstanbul, Türkiye

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN 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 : Hacakir@anadolubank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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

Pulat AKÇİN
Yönetim Kurulu Başkan
Vekili ve Genel Müdür Vekili

İzzet ŞAHİN
Denetim Komitesi
Üyesi

Ferudun CANBAY
Denetim Komitesi
Üyesi

Hüseyin ÇELİK
Genel Müdür Yardımcısı

Hakan ÇAKIR
Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Hakan ÇAKIR / Bölüm Başkanı
Telefon No : 0 216 687 73 70
Faks No : 0 216 368 72 73

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi 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.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	16
XII.	Şerhiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	21
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	32
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	32
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	38
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	39
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	40

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	42
II.	Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	53
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	59
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	61
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	66

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	69
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	69

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu	70
----	---	----

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Anadolubank Anonim Şirketi ("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 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. 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

Banka hisselerinin %69.98 (31 Aralık 2015: %69.98) oranındaki kısmı HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi AŞ'ye ("HABAŞ") ve %27.32 (31 Aralık 2015: %27.32) oranındaki kısmı M. Rüştü Başaran'a ait olup Başaran ailesinin kontrolündedir. Temelleri, 1956 yılında Hamdi Başaran'ın kurduğu Hamdi Başaran Topkapı Oksijen Fabrikası'yla atılan HABAŞ; sınai ve tıbbi gazlar, demir çelik, LPG, doğal gaz, ağır makine imalatı ve enerji sektörlerinde faaliyet göstermektedir. HABAŞ, ülkemizin artan sınai ve tıbbi gazlar talebine paralel olarak üretim, depolama, nakliye olanaklarını, satış noktalarını ve ürün gamını sürekli geliştirmekte ve genişletmektedir. Ayrıca ülke çapına yayılmış tesisleri, geniş bayi ağı, teknik destek ve bakım ekipleri, müşteri odaklı dinamik yapısı ve kesintisiz hizmet anlayışıyla müşterilerine hizmet vermektedir. Doğal gaz sektörünün liberalleşmesinin ardından gerekli lisansları alan HABAŞ, sıvılaştırılmış doğal gaz (LNG), sıkıştırılmış doğal gaz (CNG) ve sıvılaştırılmış petrol gazı (LPG) dağıtımını yapmaktadır. Doğal gazın yanı sıra elektrik üretimi alanında da büyük yatırımlar yapan HABAŞ, başlangıçta yalnızca Grup şirketlerinin ihtiyaçlarını karşılamak için kurduğu enerji tesislerinin kapasitelerini yeni yatırımlarla artırmış ve bugün 300 MWH'lik üretim kapasitesini 2016 yılında tamamlanacak yeni yatırım ile 1100 MWh'e ulaştıracaktır.

1987 yılında üretime başlayan Grup, bugün 4.7 milyon ton sıvı çelik üretme kapasitesine sahiptir. Üretimini çoğunu, beş kıtada çeşitli ülkelere ihraç eden HABAŞ'ın yıllık ihracatı 1.2 milyar ABD doları, dış ticaret hacmi ise 2.4 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir.

HABAŞ, satış ve ihracat alanlarındaki performansı ile uzun yıllardır ülkemizin Büyük Şirketler Sıralamasında ilk 10 içerisinde yer almaktadır. 2015 yıl sonu itibarıyla HABAŞ'ın toplam cirosu 2.3 milyar ABD doları olmuştur. FitchRatings tarafından yapılan derecelendirme sonucunda ise HABAŞ'ın Uzun Vadeli Türk Lirası Notu A, Uzun Vadeli Döviz Notu B+, genel görünümü ise istikrarlı olarak belirlenmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Adı Soyadı	Görevi	Sahip oldukları pay (%)
<u>Yönetim Kurulu Başkanı</u>		
Mehmet Rüştü BAŞARAN	Başkan – Murahhas Üye	27.32
<u>Yönetim Kurulu Üyeleri</u>		
Pulat AKÇİN ⁽¹⁾	Başkan Vekili ve Genel Müdür Vekili	-
Fikriye Filiz HASESKİ	Üye	0.09
Erol ALTINTUĞ	Üye	0.63
Engin TÜRKER	Üye	-
Yusuf GEZGÖR	Üye – Krediler	-
İzzet ŞAHİN	Üye – Denetim Komitesi Üyesi	-
Ferudun CANBAY	Üye – Denetim Komitesi Üyesi	-
<u>Genel Müdür Yardımcıları</u>		
İsmet DEMİR	İnsan Kaynakları	-
Merih YURTKURAN	Uluslararası Bankacılık	-
Recep ATAKAN	Hazine	-
O. Asım Tunç BERGSAN	Bilgi Teknolojileri	-
Hüseyin ÇELİK	Mali İşler	-
Taner AYHAN	Mevduat ve Perakende Bankacılığı	-
Ali Tunç DORÖZ	Krediler	-
Kürşat ORHUN	Operasyon	-
Namık ÜLKE	Ticari ve İşletme Bankacılığı	-
İlhan KÜÇÜKAHMETLER ⁽²⁾	Tarım Bankacılığı	-

⁽¹⁾ Banka Yönetim Kurulu üyesi ve Genel Müdürü Bülent Gökhan Günay 4 Şubat 2016 tarihinde görevinden ayrılmış, yerine Pulat Akçin vekaleten atanmıştır.

⁽²⁾ Tarım Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'na İlhan Küçükahmetler 14 Temmuz 2016 tarihinde atanmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2016	Pay	Pay	Ödenmiş
Ad Soyad /Ticari Unvanı	Tutarları	Oranları	Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi AŞ	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 AŞ üzerindeki doğrudan payları neticesinde Banka'daki dolaylı ortaklık payları sırasıyla %78.78 ve %10.42'dir.

31 Aralık 2015	Pay	Pay	Ödenmiş
Ad Soyad /Ticari Unvanı	Tutarları	Oranları	Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi AŞ	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. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

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 vesair her çeşit nakdi ve aynı teminat almak ve ya 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 alanine giren tüm faaliyetleri icra etmek.

Banka'nın Merkezi İstanbul'dadır. Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, 49'u İstanbul'da olmak üzere toplam 106 şubesi ve 1,769 personeli (31 Aralık 2015: 49'u İstanbul'da olmak üzere toplam 106 şube ve 1,711 personeli) bulunmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-1	222,383	1,114,648	1,337,031	224,983	1,382,240	1,607,223
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)		146,498	86,594	233,092	126,947	119,680	246,627
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		146,498	86,594	233,092	126,947	119,680	246,627
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		134,176	582	134,758	105,017	533	105,550
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4,618	-	4,618	8,470	-	8,470
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	7,704	86,012	93,716	13,460	78,129	91,589
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	41,018	41,018
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	V-I-3	5,188	203,246	208,434	217	68,280	68,497
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		200,045	-	200,045	460,135	-	460,135
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		200,045	-	200,045	460,135	-	460,135
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-4	-	243,894	243,894	227,890	1,039,324	1,267,214
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	243,894	243,894	227,890	1,039,324	1,267,214
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR		7,101,266	1,035,026	8,136,292	5,855,667	959,030	6,814,697
6.1 Krediler ve Alacaklar	V-I-5	7,008,053	1,035,026	8,043,079	5,792,365	959,030	6,751,395
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	V-V-2	8,599	-	8,599	8,343	-	8,343
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		6,999,454	1,035,026	8,034,480	5,784,022	959,030	6,743,052
6.2 Takipteki Krediler		332,314	-	332,314	253,631	-	253,631
6.3 Özel Karşılıklar (-)		239,101	-	239,101	190,329	-	190,329
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-6	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	V-I-7	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-8	50,183	148,918	199,101	50,183	148,918	199,101
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		50,183	148,918	199,101	50,183	148,918	199,101
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	V-I-9	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (NET)	V-I-10	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-11	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		131,700	-	131,700	129,013	-	129,013
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		6,449	-	6,449	3,833	-	3,833
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		6,449	-	6,449	3,833	-	3,833
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-13	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	V-I-12	-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Erteleilmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	32,241	-	32,241	16,836	-	16,836
18.1 Satış Amaçlı		32,241	-	32,241	16,836	-	16,836
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		243,273	13,873	257,146	145,452	8,562	154,014
AKTİF TOPLAMI		8,139,226	2,846,199	10,985,425	7,241,156	3,726,034	10,967,190

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-1	5,439,403	2,719,397	8,158,800	4,187,731	3,135,078	7,322,809
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-V-1	25,991	117,179	143,170	29,969	92,667	122,636
1.2 Diğer		5,413,412	2,602,218	8,015,630	4,157,762	3,042,411	7,200,173
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	6,675	-	6,675	4,667	747	5,414
III. ALINAN KREDİLER	V-II-3	27,660	488,761	516,421	25,671	619,329	645,000
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	130,645	130,645	268,422	876,004	1,144,426
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	130,645	130,645	268,422	876,004	1,144,426
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		53,367	81,673	135,040	64,015	67,093	131,108
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-4	312,744	30,454	343,198	194,485	9,510	203,995
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	V-II-5	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-6	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR		123,072	-	123,072	106,123	-	106,123
12.1 Genel Karşılıklar	V-II-7	81,098	-	81,098	62,250	-	62,250
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		22,994	-	22,994	25,372	-	25,372
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar	V-II-7	18,980	-	18,980	18,501	-	18,501
XIII. VERGİ BORCU		43,988	-	43,988	48,542	-	48,542
13.1 Cari Vergi Borcu	V-II-8	33,582	-	33,582	28,375	-	28,375
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu	V-II-8	10,406	-	10,406	20,167	-	20,167
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-9	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	V-II-10	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR		1,529,909	(2,323)	1,527,586	1,359,619	154	1,359,773
16.1 Ödenmiş Sermaye	V-II-11	600,000	-	600,000	600,000	-	600,000
16.2 Sermaye Yedekleri		309	(2,323)	(2,014)	(27,702)	154	(27,548)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları	V-II-13	-	(2,323)	(2,323)	(28,011)	154	(27,857)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		60	-	60	60	-	60
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		249	-	249	249	-	249
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kar Yedekleri		787,321	-	787,321	643,491	-	643,491
16.3.1 Yasal Yedekler		59,041	-	59,041	51,851	-	51,851
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		728,280	-	728,280	591,640	-	591,640
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kar veya Zarar		142,279	-	142,279	143,830	-	143,830
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		142,279	-	142,279	143,830	-	143,830
PASİF TOPLAMI		7,536,818	3,448,607	10,985,425	6,259,275	4,707,915	10,967,190

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2,820,819	5,133,823	7,954,642	2,674,856	4,242,535	6,917,391
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2	1,681,009	634,654	2,315,663	1,500,149	883,419	2,383,568
1.1. Teminat Mektupları	V-III-1	1,679,854	406,619	2,086,473	1,499,795	509,975	2,009,770
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		38,001	11,876	49,877	34,673	3,199	37,872
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		39,411	1,677	41,088	165,716	1,592	167,308
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1,602,442	393,066	1,995,508	1,299,406	505,184	1,804,590
1.2. Banka Kredileri		-	3,599	3,599	-	21,953	21,953
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	3,599	3,599	-	21,953	21,953
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	142,066	142,066	-	191,284	191,284
1.3.1. Belgelikli Akreditifler		-	142,066	142,066	-	191,284	191,284
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 Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		1,155	80,042	81,197	-	158,879	158,879
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	2,328	2,328	354	1,328	1,682
II. TAHHÜTLER	V-III-1	524,393	50,472	574,865	679,101	25	679,126
2.1. Cayılamaz Taahhütler		524,393	50,472	574,865	679,101	25	679,126
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		56,800	50,446	107,246	196,000	-	196,000
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		104,382	-	104,382	75,672	-	75,672
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		221,596	-	221,596	220,526	-	220,526
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		106,352	-	106,352	154,274	-	154,274
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		704	-	704	700	-	700
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		34,559	26	34,585	31,929	25	31,954
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		615,417	4,448,697	5,064,114	495,606	3,359,091	3,854,697
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. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		615,417	4,448,697	5,064,114	495,606	3,359,091	3,854,697
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		103,658	1,792,813	1,896,471	98,185	2,076,612	2,174,797
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		54,008	933,590	987,598	40,035	1,086,137	1,126,172
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		49,650	859,223	908,873	58,150	990,475	1,048,625
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		226,977	2,239,648	2,466,625	319,817	1,201,769	1,521,586
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		166,630	1,071,912	1,238,542	69,753	695,634	765,387
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		60,347	1,167,736	1,228,083	250,064	506,135	756,199
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		284,782	416,236	701,018	77,604	80,710	158,314
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		142,391	208,118	350,509	38,802	40,355	79,157
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		142,391	208,118	350,509	38,802	40,355	79,157
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)		66,335,179	2,612,043	68,947,222	55,094,066	2,204,024	57,298,090
IV. EMANET KIYMETLER		2,360,109	158,190	2,518,299	1,919,304	152,185	2,071,489
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,239	-	1,239	1,239	-	1,239
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		1,752	21,915	23,667	4,711	21,729	26,440
4.3. Tahsile Alınan Çekler		2,271,360	118,538	2,389,898	1,844,543	109,549	1,954,092
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		85,357	17,737	103,094	64,446	20,907	85,353
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		401	-	401	4,365	-	4,365
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		63,975,070	2,453,853	66,428,923	53,174,762	2,051,839	55,226,601
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		49,339	10,344	59,683	81,249	2,290	83,539
5.3. Emtia		9,394	-	9,394	9,394	-	9,394
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		14,281	-	14,281	14,281	-	14,281
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		63,902,056	2,443,509	66,345,565	53,069,838	2,049,549	55,119,387
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		69,155,998	7,745,866	76,901,864	57,768,922	6,446,559	64,215,481

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
GELİR 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 2016	Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2016	Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2015	Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2015
I. FAİZ GELİRLERİ		831,311	284,270	690,534	248,600
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	733,898	268,724	602,991	216,557
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		7,170	2,053	3,687	1,710
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	1,324	338	912	274
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		20,373	3,050	20,473	8,087
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	63,439	7,297	58,323	20,937
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	V-IV-1	12,620	3,090	10,118	3,246
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yanstılan Olarak Sınıflandırılan FVda		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		50,819	4,207	38,109	17,690
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	V-IV-1	-	-	10,096	1
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		5,107	2,808	4,148	1,035
II. FAİZ GİDERLERİ		474,094	165,796	391,311	144,773
2.1 Mevduata Verilen Faizler		445,224	159,023	359,971	134,418
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	12,116	4,311	13,937	5,094
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		15,743	2,076	16,229	5,198
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		1,011	386	1,174	63
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]		357,217	118,474	299,223	103,827
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		56,472	19,579	51,003	16,959
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		66,294	22,757	60,909	20,733
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		14,754	5,615	12,549	4,552
4.1.2 Diğer	V-IV-10	51,540	17,142	48,360	16,181
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		9,822	3,178	9,906	3,774
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		56	24	44	17
4.2.2 Diğer	V-IV-10	9,766	3,154	9,862	3,757
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		165	-	14,641	-
VI. NET TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-3	55,336	7,287	(27,388)	(13,055)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		52,119	7,274	8,379	16,377
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(12,091)	5,604	16,574	7,353
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		15,308	(5,591)	(52,341)	(36,785)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	37,745	6,913	37,642	8,830
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI(III+IV+V+VI+VII)		506,935	152,253	375,121	116,561
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-5	102,966	31,718	69,013	21,232
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	221,663	72,670	205,566	68,362
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		182,306	47,865	100,542	26,967
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		182,306	47,865	100,542	26,967
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-8	(40,027)	(10,504)	(18,750)	(5,919)
16.1 Cari Vergi Karşılığı	V-IV-8	(56,171)	(11,413)	(1,573)	3,824
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı	V-IV-8	16,144	909	(17,177)	(9,743)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		142,279	37,361	81,792	21,048
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)		142,279	37,361	81,792	21,048
Hisse Başına Kar (Tam TL)		0.00237	0.00062	0.00136	0.00035

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

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

	Dipnot	Sınırlı	Sınırlı
		Denetimden	Denetimden
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		Geçmiş	Geçmiş
		Cari Dönem	Cari Dönem
		1 Ocak – 30 Eylül 2016	1 Ocak – 30 Eylül 2015
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	31,917	(61,914)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(6,383)	12,383
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER	25,534	(49,531)
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	142,279	81,792
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	47,333	290
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	94,946	81,502
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR	167,813	32,261

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akce	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Diğer Sermaye Yedekleri	Satış A./ Durdurulan F. İşinin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynaklar
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		600,000	-	-	-	44,743	-	456,588	-	-	142,160	(15,320)	60	-	-	-	1,228,231
I. Önceki Dönem - 30 Eylül 2015		600,000	-	-	-	44,743	-	456,588	-	-	142,160	(15,320)	60	-	-	-	1,228,231
II. Yeni Bakıye (F+H)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Dönem içindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49,531)	-	-	-	-	(49,531)
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz His		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,043	-	-	5,043
IX. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	81,792	-	-	-	-	-	-	81,792
XIX. Kar Dağıtım		-	-	-	-	7,108	-	135,052	-	-	(142,160)	-	-	-	-	-	-
19.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	7,108	-	135,052	-	-	(142,160)	-	-	-	-	-	-
19.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıyesi		600,000	-	-	-	51,851	-	591,640	-	81,792	-	(64,851)	60	5,043	-	-	1,265,535
Cari Dönem - 30 Eylül 2016		600,000	-	-	-	51,851	-	591,640	-	143,830	(27,857)	60	249	-	-	-	1,359,773
I. Önceki Dönem Sonu Bakıyesi		600,000	-	-	-	51,851	-	591,640	-	143,830	(27,857)	60	249	-	-	-	1,359,773
II. Dönem içindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,534	-	-	-	-	25,534
V. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz His		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	142,279	-	-	-	-	-	-	142,279
XIX. Kar Dağıtım		-	-	-	-	7,190	-	136,640	-	-	(143,830)	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	7,190	-	136,640	-	-	(143,830)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıyesi		600,000	-	-	-	59,041	-	728,280	-	142,279	-	(2,323)	60	249	-	-	1,527,586

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		222,825	(444,662)
1.1.1 Alınan Faizler		824,713	590,877
1.1.2 Ödenen Faizler		(471,570)	(383,063)
1.1.3 Alınan Temettüleri		165	9,847
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		66,294	60,909
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		154,198	(2,483)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		68,782	58,022
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(186,551)	(169,689)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(35,200)	(22,298)
1.1.9 Diğer		(198,006)	(586,784)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1,564,531)	803,724
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Artış		(53,469)	1,560
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net Değişim		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/ Azalış		88,010	(236,436)
1.2.4 Kredilerdeki Net Azalış/(Artış)		(1,314,722)	(1,004,456)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Azalış		(109,514)	(65,244)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış		(136,481)	57,737
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net (Azalış)/Artış		966,232	1,348,779
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış		(126,592)	228,687
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Değişim		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net (Artış)/Azalış		(877,995)	473,097
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1,341,706)	359,062
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1,030,981	(359,433)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(13,754)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(24,374)	(5,250)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,930	1,524
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		31,917	(340,594)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,023,320	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		(3,812)	(1,359)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		8,667	233,141
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(302,058)	232,770
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,042,834	807,913
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		740,776	1,040,683

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine (bundan sonra hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar haricinde, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS’ye göre hazırlanmasında 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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yeralan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

1 Ocak 2016’dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/IFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve IFRS değişikliklerinin, IFRS 9 Finansal Araçlar standardı (2011 versiyonu) hariç tutulmak üzere, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, 1 Ocak 2018 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacak olan IFRS 9 Finansal Araçlar standardı ile ilgili olası etkiyi değerlendirmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

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.

Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynaklarını özkaynakları ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli krediler oluşturmaktadır. Banka, 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 anlık olarak 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 aktif hem de pasiflerde 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.

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın fonksiyonel para birimi olan TL üzerinden kayıtlara alınmaktadır. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerde geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre gelir tablosunda kambiyo karları veya kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır. Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımlar tarihi maliyet cinsinden ölçülmekte ve işlem tarihlerindeki döviz kurları ile Türk Parasına çevrilerek muhasebeleştirilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklar konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardı uyarınca teşkilatlanmış bir piyasada işlem gören bağlı ortaklıklarla gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekte, aksi takdirde eğer varsa değer düşüklüğü tutarı düşüldükten sonra, maliyet bedeli ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka, yukarıda belirtildiği şekliyle gerçekleştirmiş olduğu türev işlemlerini TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardı hükümleri uyarınca “Alım satım-amaçlı” işlemler olarak sınıflandırmaktadır. 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 ölçülmekte ve ölçüm sonucu hesaplanan gerçeğe uygun değer değişimlerinin pozitif veya negatif olmasına göre “Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar” veya “Alım-satım amaçlı türev finansal borçlar” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

V. 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 komisyonları ve 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.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. 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.

VII. 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 veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilirler.

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri karı/zararı içinde gösterilmektedir.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların işlem tarihi ile teslim tarihi arasında değerlerinde oluşan farklar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımlarını müteakip, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 17 Haziran 2015 tarihinde vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırdığı menkul değerleri satılmaya hazır finansal varlık olarak yeniden sınıflandırmıştır. Bu sebeple TMS 39 uyarınca söz konusu yeniden sınıflama işlemini takip eden 2 takvim yılı boyunca finansal varlıklarını vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırmayacaktır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi 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. Satılmaya hazır 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 "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerlendirme farkları gelir tablosuna aktarılmaktadır.

Kredi ve alacaklar, 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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde, söz konusu krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde takip hesaplarına intikal ettirilmekte ve söz konusu yönetmeliğe uygun olarak özel ve genel karşılık ayrılmaktadır. Ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Anılan yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranlarıyla sınırlı kalınmaksızın sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta iken, 2014 yılının ilk çeyreğinden itibaren teminat tutarları düşüldükten sonra kredinin kalan riskinin %100’ü tutarında özel karşılık ayrılmaya başlanmıştır.

IX. 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.

X. 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 Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri ile ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için gider reeskontu kaydedilmektedir.

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XI. 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.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi 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 finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 5 ila 15 yıldır.

XIII. 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 finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismanına tabi 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 gelir 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	5-7	14-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4	25

Banka, her bir raporlama tarihi 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 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde finansal kiralama alacakları, pasifinde ise finansal kiralama borçları olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınmaktadır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanmış varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır. Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve 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 Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

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

İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanılarak TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) gibi indirimlerin sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki kar payı (temettü) ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanır. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılan temettü ödemeleri üzerinden stopaj uygulanmaz. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelemiş vergiler

Ertelemiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – *Gelir Vergileri* standardı uyarınca varlıkların ve borçların 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 gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerlendirme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım-satım amaçlı finansal borçlar gerçeğe uygun değerleriyle; diğer finansal borçlar ise etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri üzerinden ölçülmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. 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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

XXII. 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.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın 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 ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hisse başına kar 0.00237 Tam TL'dir (30 Eylül 2015: 0.00136 Tam TL).

İlişkili taraflar

Bu 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 nolu 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 bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %15.19'dur (31 Aralık 2015: %14.55).

Banka'nın çekirdek sermaye yeterlilik oranı %14.47; ana sermaye yeterlilik oranı %14.44'tür. 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. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*)	600,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek Akçeler	787,321	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(2,263)	
Kâr	142,279	
Net Dönem Kârı	142,279	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	249	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,527,586	
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 (-)	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	4,837	
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	3,869	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın 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 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin 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	8,706
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,518,880
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 7nci 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 (-)	2,580
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)	1,516,300
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)	81,098
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	81,098
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	81,098
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,597,398
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	1,597,398

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	1,115
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değeri	1,667
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye 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)	1,594,616
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	10,497,551
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.47
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.44
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.19
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	0.63
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.63
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.97
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)	81,098
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	81,098
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 tutarının aşan kısmının, alacakların risk	-
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	-

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

	31 Aralık 2015
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	643,491
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(27,882)
Kâr	143,830
Net dönem kârı	143,830
Geçmiş yıllar kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	249
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	1,359,688
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	5,162
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	3,833
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin 4 üncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip 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 sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	8,995
Çekirdek sermaye toplamı	1,350,693
İlave ana sermaye	
Çekirdek sermayeye dâhil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler / temin edilenler)	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler(devamı):

Ana sermayeden yapılacak indirimler	
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 indirilemeyen kısmı (-)	-
Ana sermaye Toplamı	1,350,693
Katkı sermaye	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	62,250
İndirimler öncesi katkı sermaye	62,250
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 ve 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 doğrudan ya da dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca uygun görülen diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı sermaye toplamı	62,250
Sermaye	1,412,943
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	1,466
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 değerleri (-)	132
Yurtdışında kurulu olanlar da dâhil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
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 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 veya dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Özkaynak	1,411,345
Uygulanacak indirim 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	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İşsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Banka'nın 3 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde, ileriye dönük olarak yasal sermaye gereksinimi hesaplamasında halihazırda kullanılan risk türlerine ek olarak; bankacılık hesapları faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, iş riski, itibar riski, model riski ve takas riski gibi diğer riskler de dikkate alınacaktır. Ayrıca, Basel III düzenlemelerine istinaden BDDK tarafından uygulamaya konulacak yeni düzenlemeler çerçevesinde, Banka'nın işsel sermaye gereksinimi değerlendirme süreci ve sermaye yeterliliği politikasının hazırlanmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Yönetim Kurulu günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır. Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası söz konusu olup, spekülasyon pozisyon taşınmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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	3.0004	3.3548
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9959	3.3608
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9764	3.3362
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9709	3.3401
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9846	3.3546
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9474	3.3044
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.9539	3.3169

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihleri itibarıyla, özkaynaklarda ve gelir 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 2016		30 Eylül 2015	
	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
ABD Doları	797	2,931	595	(3,482)
Avro	(22,407)	(22,407)	(25,285)	(25,285)
Diğer para birimleri	(720)	(720)	(1,295)	(1,295)
Toplam, net	(22,330)	(20,196)	(25,985)	(30,062)

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer ⁽⁵⁾	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	130,032	700,596	284,020	1,114,648
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	244	338	-	582
Krediler ⁽¹⁾	814,797	832,239	17,117	1,664,153
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	243,894	-	243,894
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	148,916	2	-	148,918
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	62	58	1,412	1,532
Toplam Varlıklar	1,165,792	1,892,716	318,465	3,376,973
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	145,375	43,479	25,288	214,142
Döviz Tevdiat Hesabı	593,636	1,889,611	22,008	2,505,255
Para Piyasalarına Borçlar	-	130,645	-	130,645
Alınan Krediler	47,727	441,034	-	488,761
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,854	79,784	35	81,673
Riskten Korunma Amaçlı Türev FB	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^{(2) (3)}	1,898	16,215	-	18,113
Toplam Yükümlülükler	790,490	2,600,768	47,331	3,438,589
Net Bilanço Pozisyonu	375,302	(708,052)	271,134	(61,616)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(450,460)	719,343	(290,340)	(21,457)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	441,268	1,607,555	164,797	2,213,620
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	891,728	888,212	455,137	2,235,077
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁴⁾	213,860	415,807	4,987	634,654
Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Toplam Varlıklar	841,685	3,225,236	272,114	4,339,035
Toplam Yükümlülükler	969,197	3,652,969	77,852	4,700,018
Net Bilanço Pozisyonu	(127,512)	(427,733)	194,262	(360,983)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	53,031	446,791	(214,661)	285,161
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	428,669	1,186,216	207,241	1,822,126
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	375,638	739,425	421,902	1,536,965
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁴⁾	281,336	596,485	5,598	883,419

(1) İlişikteki finansal tablolarda TP hesaplar içerisinde takip edilen 629,127 TL tutarındaki döviz endeksli krediler pozisyona dahil edilmiştir.

(2) Türev finansal araçların 86,012 TL tutarındaki kur farkı gelir reeskontu pozisyona dahil edilmemiştir; kur farkı gider reeskontu bulunmamaktadır.

(3) YP cinsinden 12,341 TL tutarındaki takastaki çekler yukarıdaki tabloda diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler içerisinde dahil edilmemiştir.

(4) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

(5) Nakit Değerler ve Merkez Bankası diğer kalemi içindeki kıymetli maden depo hesabının 280,978 TL'si zorunlu karşılıklardan, diğer kaleminin 3,042 TL'si ise mevduattan oluşmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Bankanın 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 aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Aktif pasif risk ölçüm modeli aylık olarak çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul kıymetler 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 Bankaları	-	185,892	-	-	-	1,151,139	1,337,031
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	155,632	-	-	-	-	52,802	208,434
Para Piyasasından Alacaklar	200,045	-	-	-	-	-	200,045
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	2	41,186	202,706	-	243,894
Krediler ve Alacaklar	3,659,421	689,710	1,451,945	2,048,611	193,392	93,213	8,136,292
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	41	-	-	-	626,596	626,637
Toplam Varlıklar	4,108,817	983,815	1,477,977	2,089,852	396,596	1,928,368	10,985,425
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	217,994	138,188	18,059	-	-	2,185	376,426
Diğer Mevduat	5,193,681	1,990,602	166,656	124	-	431,311	7,782,374
Para Piyasalarına Borçlar	87,261	43,384	-	-	-	-	130,645
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	135,040	135,040
Alınan Krediler	42,373	161,939	312,109	-	-	-	516,421
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	6,675	-	-	-	-	2,037,844	2,044,519
Toplam Yükümlülükler	5,547,984	2,334,113	496,824	124	-	2,606,380	10,985,425
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	981,153	2,089,728	396,596	-	3,467,477
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,439,167)	(1,350,298)	-	-	-	(678,012)	(3,467,477)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(1,439,167)	(1,350,298)	981,153	2,089,728	396,596	(678,012)	-

⁽¹⁾ Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlık, diğer aktifler ve bağlı ortaklıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (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	-	190,708	-	-	-	1,416,515	1,607,223
Bankalar	23,681	-	-	-	-	44,816	68,497
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	95,741	99,584	122	81	42,629	8,470	246,627
Para Piyasalarından Alacaklar	460,135	-	-	-	-	-	460,135
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	1,267,214	-	1,267,214
Krediler ve Alacaklar	2,658,522	642,568	1,276,277	1,893,474	280,554	63,302	6,814,697
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	6	-	-	-	502,791	502,797
Toplam Varlıklar	3,238,079	932,866	1,276,399	1,893,555	1,590,397	2,035,894	10,967,190
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	150,613	333,950	9,594	-	-	19,554	513,711
Diğer Mevduat	4,189,540	1,912,010	244,753	206	-	462,589	6,809,098
Alınan Krediler	98,656	224,575	309,212	12,557	-	-	645,000
Para Piyasalarına Borçlar	583,368	561,058	-	-	-	-	1,144,426
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	131,108	131,108
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	5,182	232	-	-	-	1,718,433	1,723,847
Toplam Yükümlülükler	5,027,359	3,031,825	563,559	12,763	-	2,331,684	10,967,190
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	712,840	1,880,792	1,590,397	-	4,184,029
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,789,280)	(2,098,959)	-	-	-	(295,790)	(4,184,029)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(1,789,280)	(2,098,959)	712,840	1,880,792	1,590,397	(295,790)	-

⁽¹⁾ Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlık, diğer aktifler ve bağlı ortaklıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	0.49	-	2.99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.11	0.42	-	7.96
Para Piyasalarından Alacaklar	2.49	5.46	-	8.18
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	8.24
Krediler ve Alacaklar	-	4.50	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.50	4.54	8.28	15.88
	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.72	1.69	-	11.11
Diğer Mevduat	1.50	2.76	-	11.44
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.45	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Alınan Krediler	1.04	2.78	-	6.72
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	0.24	-	3.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.28	0.18	-	11.11
Para Piyasalarından Alacaklar	15.77	5.46	-	10.78
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	7.86
Krediler ve Alacaklar	-	5.79	-	8.22
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4.12	4.69	8.64	16.15
	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.95	1.72	-	12.15
Diğer Mevduat	1.60	2.27	-	12.44
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.67	-	7.67
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Alınan Krediler	1.31	2.29	-	6.68

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin 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 konjoktüre 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.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” ile 2016 yılı itibarıyla toplamda %70, yabancı parada %50 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 bulundurulması 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 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

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. Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

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 aktifler 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

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 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

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 Ekibinin" görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir.

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			1,718,308	1,288,465
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	5,473,566	1,949,114	531,927	191,185
İstikrarlı mevduat	309,059	75,152	15,463	3,760
Düşük istikrarlı mevduat	5,164,507	1,873,962	516,464	187,425
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,625,350	843,948	1,454,440	514,460
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	2,199,161	662,931	1,025,132	332,673
Diğer teminatsız borçlar	426,189	181,017	429,308	181,787
Teminatlı borçlar			17,623	17,623
Diğer nakit çıkışları	7,974	459,000	7,923	455,630
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7,974	459,000	7,923	455,630
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	237,630	237,630	11,840	11,840
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,800,635	379,024	208,258	56,546
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			2,232,011	1,247,284
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	954,809	422,715	660,020	388,381
Diğer nakit girişleri	153,111	293,304	153,165	230,694
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,107,920	658,194	813,185	619,075
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			1,718,308	1,288,465
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1,418,827	628,209
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			121.11	205.10

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

I. Likidite Karşılama Oranı

	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			1,580,556	970,562
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	5,046,928	2,004,096	484,679	194,886
İstikrarlı mevduat	400,280	110,467	20,014	5,523
Düşük istikrarlı mevduat	4,646,648	1,893,629	464,665	189,363
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,334,646	1,126,727	1,269,502	608,843
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	1,988,438	987,280	923,294	469,396
Diğer teminatsız borçlar	346,208	139,447	346,208	139,447
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	97,333	59,883	-	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	97,333	59,883	-	-
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	197,713	197,713	9,886	9,886
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,954,370	512,453	209,042	72,419
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1,973,109	886,034
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	358,763	-	-	-
Teminatsız alacaklar	961,718	433,405	617,246	351,790
Diğer nakit girişleri	118,249	213,616	118,249	213,616
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,438,730	647,021	735,495	565,406
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			1,580,556	970,562
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1,237,614	330,413
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			127.71	293.74

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan 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 gayrinakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

a. 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 gayrinakdi 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 %66'sı TCMB'de tutulanan hesaplar, %30'u serbest menkul kıymetlerden ve %4'ü 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 ana fon kaynaklarının %70'i mevduat, %8'i bankalara borçlar, %1'i repodan oluşmaktadır. Nakit çıkışlarının, %80'i teminatsız borçlar ve %20'si bilanço dışı borçlardan oluşmaktadır.

d. 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. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

e. Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Bilanço tarihi itibarı ile Bankanın vadeli mevduatının %64'ü gerçek kişi müşteriler, %3'ü perakende müşteriler, %28'i diğer kişi müşteriler ve %5'i diğerden oluşmaktadır.

f. 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 kalan likidite riski

Banka ve konsolide edilen ortaklık dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk bulunmamaktadır.

g. 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 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1,337,031	-	-	-	-	-	-	1,337,031
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	52,802	155,632	-	-	-	-	-	208,434
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	93,719	108,172	26,030	55	498	4,618	233,092
Para Piyasalarından Alacaklar	-	200,045	-	-	-	-	-	200,045
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	41,186	202,708	-	243,894
Krediler ve Alacaklar	-	785,936	1,468,224	3,320,986	2,273,739	194,194	93,213	8,136,292
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yat.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	257,146	-	-	-	-	369,491	626,637
Toplam Varlıklar	1,389,833	1,492,478	1,576,396	3,347,016	2,314,980	397,400	467,322	10,985,425
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	2,185	217,994	138,188	18,059	-	-	-	376,426
Diğer Mevduat	431,311	5,193,681	1,990,602	166,656	124	-	-	7,782,374
Alınan Krediler	-	42,373	161,939	312,109	-	-	-	516,421
Para Piyasalarına Borçlar	-	87,261	43,384	-	-	-	-	130,645
Muhtelif Borçlar	-	135,040	-	-	-	-	-	135,040
Diğer Yükümlülükler	-	349,872	43,989	-	-	-	1,650,658	2,044,519
Toplam Yükümlülükler	433,496	6,026,221	2,378,102	496,824	124	-	1,650,658	10,985,425
Likidite Açığı	956,337	(4,533,743)	(801,706)	2,850,192	2,314,856	397,400	(1,183,336)	-
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	1,652,039	1,342,415	1,317,040	2,731,964	1,911,716	1,591,461	420,555	10,967,190
Toplam Pasifler	482,143	5,362,462	3,080,367	563,559	12,763	-	1,465,896	10,967,190
Net Likidite Açığı	1,169,896	(4,020,047)	(1,763,327)	2,168,405	1,898,953	1,591,461	(1,045,341)	-

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan bağıli 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 pasif hesaplardan karşılıklar ve özkaynaklar kalemlerini içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 11.93 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: % 9.45). Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre artmasının başlıca nedeni ana sermayede meydana gelen artıştır. 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)	11,223,966	11,229,186
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(8,908)	(9,011)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	11,215,058	11,220,175
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	26,402	27,019
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	(92,057)	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,418,124	2,994,191
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1,418,124	2,994,191
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	1,499,155	1,345,600
Toplam risk tutarı	12,567,527	14,232,374
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	11.93	9.45

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların son üç aylık ortalaması.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

VII. Risk Yönetimine İlişkin 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.

a. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	30 Eylül 2016
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	9,151,938	7,593,179	736,551
2 Standart yaklaşım	9,151,938	7,593,179	736,551
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	154,746	49,950	12,380
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	154,746	49,950	12,380
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
7	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
8	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
9	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
10	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
12	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	-	-	-
16 Piyasa riski	311,788	1,190,125	24,943
16	311,788	1,190,125	24,943
17 Standart yaklaşım	311,788	1,190,125	24,943
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	879,079	867,321	70,326
19	879,079	867,321	70,326
20 Temel gösterge yaklaşımı	879,079	867,321	70,326
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
23	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
24	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	10,497,551	9,700,575	844,200
25	10,497,551	9,700,575	844,200

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama aracılığı, faktoring aracılığı, sigorta aracılığı, kredi kartları, ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır.

Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, TL ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve şubesiz bankacılık kanallarımızdan karşılanmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar(devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Kurumsal ve			Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
	Perakende Bankacılık	Ticari Bankacılık	Hazine			
Faaliyet Gelirleri	165,357	268,397	65,175	8,006	-	506,935
Diğer	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	165,357	268,397	65,175	8,006	-	506,935
Vergi Öncesi Kar	59,466	96,523	23,438	2,879	-	182,306
Cari Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(40,027)	(40,027)
Dönem Net Karı	59,466	96,523	23,438	2,879	(40,027)	142,279
Bölüm Varlıkları	3,184,622	6,105,470	1,233,106	99,185	-	10,622,383
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	199,101	199,101
Dağıtılmamış Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	163,941	163,941
Toplam Varlıklar	3,184,622	6,105,470	1,233,106	99,185	363,042	10,985,425
Bölüm Yükümlülükleri	2,642,026	5,065,220	1,023,009	82,286	-	8,812,541
Dağıtılmamış Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	645,298	645,298
Özkaynaklar	-	-	-	-	1,527,586	1,527,586
Toplam Yükümlülükler	2,642,026	5,065,220	1,023,009	82,286	2,172,884	10,985,425

Önceki Dönem	Kurumsal ve Ticari			Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
	Perakende Bankacılık	Bankacılık	Hazine			
Faaliyet Gelirleri	120,760	219,207	30,741	4,413	-	375,121
Diğer	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	120,760	219,207	30,741	4,413	-	375,121
Vergi Öncesi Kar	32,367	58,753	8,239	1,183	-	100,542
Cari Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(18,750)	(18,750)
Dönem Net Karı	32,367	58,753	8,239	1,183	(18,750)	81,792
Bölüm Varlıkları	3,184,578	6,105,388	1,233,090	99,184	-	10,622,240
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	199,101	199,101
Dağıtılmamış Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	145,849	145,849
Toplam Varlıklar	3,184,578	6,105,388	1,233,090	99,184	344,950	10,967,190
Bölüm Yükümlülükleri	2,733,496	5,240,588	1,058,429	85,136	-	9,117,649
Dağıtılmamış Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	489,768	489,768
Özkaynaklar	-	-	-	-	1,359,773	1,359,773
Toplam Yükümlülükler	2,733,496	5,240,588	1,058,429	85,136	1,849,541	10,967,190

(1) Dağıtılmamış varlıklar içinde sabit kıymetler, takas çekleri ve muhtelif alacaklar gibi bölümlere dağıtılamayan hesaplar bulunmaktadır.

(2) Dağıtılmamış yükümlülükler içinde tahsil edilen çekler, karşılıklar, vergi borcu vb. hesaplar bulunmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	29,803	24,050	28,754	24,668
TCMB	82	-	58	-
Diğer ⁽¹⁾	192,498	1,090,598	196,171	1,357,572
Toplam	222,383	1,114,648	224,983	1,382,240

⁽¹⁾ Zorunlu karşılıkları içermektedir.

Yabancı para yükümlülüklerine ilişkin olarak TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarıdır. TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında zorunlu karşılık tesis etmekteydiler. Belirtilen tebliğde yapılan değişiklikler sonrasında, Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vadelerine göre farklılaştırılarak %4 ile %25 arasında belirlenmiş olup, rapor tarihi itibarıyla bankalarca bu oranlar uygulanmaktadır.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	82	-	58	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	82	-	58	-

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

Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	483	-	58,728	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	483	-	58,728	-

Bilanço tarihleri itibarıyla teminat olarak verilen alım-satım amaçlı menkul değerler, döviz efektif piyasası işlem yapılabilme teminatından oluşmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

- I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)
2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (devamı)

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	162,109	43,335	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	162,109	43,335	-

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	488	-	506	-
Swap İşlemleri	7,195	86,012	12,887	78,129
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	21	-	67	-
Toplam	7,704	86,012	13,460	78,129

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	5,188	203,246	217	68,280
Yurt İçi	5,188	137,457	217	19,490
Yurt Dışı	-	65,789	-	48,790
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	5,188	203,246	217	68,280

Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde 21,065 TL tutarındaki kısım swap alım satım işlemleri karşılığında teminat olarak tutulmaktadır.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	243,894	1,267,214
Borsada İşlem Gören	243,894	1,267,214
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	243,894	1,267,214

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

5. 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	2,861	1,623	2,404	2,831
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2,859	1,623	2,403	2,831
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2	-	1	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	3,240	25,001	5,839	27,991
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6,983	-	7,651	-
Toplam	13,084	26,624	15,894	30,822

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	7,492,548	33,231	-	306,324	61,197	-
İşletme Kredileri	1,854,693	25,420	-	192,690	57,125	-
İhracat Kredileri	272,226	-	-	1,450	300	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	112,937	-	-	-	-	-
Yurt Dışı Krediler	35,166	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	181,149	6,362	-	31,087	1,849	-
Kredi Kartları	56,904	49	-	3,791	69	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	4,979,473	1,400	-	77,306	1,854	-
İhtisas Kredileri	143,380	1,179	-	4,253	967	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,635,928	34,410	-	310,577	62,164	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

- I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)
5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	34,219	62,164
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	191	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	34,410	62,164

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0 – 6 Ay	12,149	21,946
6 Ay – 12 Ay	734	1,325
1 – 2 Yıl	5,065	9,153
2 – 5 Yıl	10,565	19,088
5 Yıl ve Üzeri	5,897	10,652
Toplam	34,410	62,164

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	2,688	198,461	201,149
Konut Kredisi	15	153,712	153,727
Taşıt Kredisi	103	2,799	2,902
İhtiyaç Kredisi	2,570	41,950	44,520
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	15,108	15,108
Konut Kredisi	-	15,108	15,108
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	15,487	-	15,487
Taksitli	4,684	-	4,684
Taksitsiz	10,803	-	10,803
Bireysel Kredi Kartları-YP	40	-	40
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	40	-	40
Personel Kredileri-TP	618	2,606	3,224
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	618	2,606	3,224
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	3,759	-	3,759
Taksitli	1,254	-	1,254
Taksitsiz	2,505	-	2,505
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	966	-	966
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	23,558	216,175	239,733

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	135,400	1,758,996	1,894,396
İşyeri Kredileri	205	5,803	6,008
Taşıt Kredileri	454	31,123	31,577
İhtiyaç Kredileri	134,741	1,722,070	1,856,811
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	7,517	186,912	194,429
İşyeri Kredileri	-	263	263
Taşıt Kredileri	-	11,975	11,975
İhtiyaç Kredileri	7,517	174,674	182,191
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	41,382	-	41,382
Taksitli	12,476	-	12,476
Taksitsiz	28,906	-	28,906
Kurumsal Kredi Kartları-YP	145	-	145
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	145	-	145
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	91,431	-	91,431
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	275,875	1,945,908	2,221,783

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	8,043,079	6,751,395
Toplam	8,043,079	6,751,395

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	8,007,913	6,630,879
Yurt Dışı Krediler	35,166	120,516
Toplam	8,043,079	6,751,395

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2,498	100
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	2,498	100

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	26,143	31,783
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	38,948	29,692
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	174,010	128,854
Toplam	239,101	190,329

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	38,435	41,314	173,882
Dönem İçinde İntikal (+)	141,729	1,549	4,187
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	109,485	68,389
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	109,485	68,389	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	27,295	10,412	31,075
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	43,384	73,547	215,383
Özel Karşılık (-)	26,143	38,948	174,010
Bilançodaki Net Bakiyesi	17,241	34,599	41,373

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽¹⁾	-	488	3,791
Özel Karşılık (-) ⁽¹⁾	-	488	3,791
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,994
Özel Karşılık (-)	-	-	3,994
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

⁽¹⁾ Yabancı para cinsinden takipteki alacaklar ve özel karşılıklar bakiyesi değerlendirilmediğinden bilançoda TP sütununda gösterilmiştir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	43,384	73,547	213,921
Özel Karşılık Tutarı (-)	26,143	38,948	174,010
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	17,241	34,599	39,911
Bankalar (Brüt)	-	-	131
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	131
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1,331
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	1,331
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	38,435	41,314	173,009
Özel Karşılık Tutarı (-)	31,783	29,692	127,981
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	6,652	11,622	45,028
Bankalar (Brüt)	-	-	131
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	131
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	742
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	742
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 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

1. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın aktiften sildiği kredi bulunmamaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	819,416
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	142,423
Dönem İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim ⁽¹⁾	-	(6,157)
Satılmaya Hazır Portföyüne Devir ⁽²⁾	-	(955,682)
Dönem Sonu Toplamı	-	-

⁽¹⁾ İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını içermektedir.

⁽²⁾ Banka, 17 Haziran 2015 tarihinde vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırdığı menkul değerleri satılmaya hazır finansal varlık olarak yeniden sınıflandırmıştır. Bu sebeple TMS 39 uyarınca söz konusu yeniden sınıflama işlemini takip eden 2 takvim yılı boyunca finansal varlıklarını vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandıramayacaktır.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası AŞ, TCMB ve İMKB'ye üyelik ve işlem yapabilme teminatı olarak verilen vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1 AnadoluBank Netherland NV	Amsterdam/Hollanda	100.0	-
2 Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	91.9	8.1
3 Anadolu Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	99.9	0.1

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değeri
1 1,950,248	289,705	619	50,799	11,919	11,921	14,018	-
2 156,952	29,665	366	1,472	190	1,281	246	-
3 283,944	74,827	197	32,067	-	10,755	6,552	-

⁽¹⁾ Cari dönem bilgileri ve önceki dönem kar ve zarar tutarları 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, BDDK mevzuatına göre hazırlanan bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	199,101	180,304
Dönem İçi Hareketler	-	18,797
Alışlar	-	13,754
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	4,794
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Başka Hesaba Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	-	249
Değer Azalma Karşılıkları (+)	-	-
Dönem Sonu Değeri	199,101	199,101
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	199,101	199,101
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	199,101	199,101

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	148,918	148,918
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	27,207	27,207
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	22,976	22,976

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Satın alınan konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

12. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı	7,082	13,950
Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	2,984	2,714
Jestiyon primi için ayrılan karşılıklar	1,605	2,351
Özkaynak altında muhasebeleştirilen değerleme farkları	581	6,964
Finansal varlıkların VUK ve TMS değerleme farkları	124	-
Diğer karşılıklar	1,779	1,912
Diğer	9	9
Ertelenmiş vergi borcu	17,488	34,117
TMS - VUK amortisman farkları	80	371
Türev finansal araçlar reeskontu	17,408	17,235
Finansal varlıkların VUK ve TMS değerleme farkları	-	16,511
Ertelenmiş vergi (borcu)/varlığı, net	(10,406)	(20,167)

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

	Maliyet ^(*)	Amortisman	Net Değer
30 Eylül 2016			
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar	32,652	(411)	32,241
	32,652	(411)	32,241
31 Aralık 2015			
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar	17,148	(312)	16,836
	17,148	(312)	16,836

(*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hesabı içerisinde yer alan, 6 Haziran 2016 tarihinde edinilen 12,000 TL tutarındaki gayrimenkul üzerinde bir yıl süre ile geri satım vaadi bulunmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

<i>Cari dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	57,092	-	192,680	3,008,487	119,718	58,511	21,724	3,458,212
Döviz Tevdiat Hesabı	144,643	-	245,128	1,806,737	180,921	55,516	60,619	2,493,564
Yurt İçinde Yer.K.	141,182	-	244,261	1,790,119	166,547	52,968	58,094	2,453,171
Yurt Dışında Yer.K.	3,461	-	867	16,618	14,374	2,548	2,525	40,393
Resmi Kur. Mevduatı	28,255	-	40	842	2,579	-	-	31,716
Tic. Kur. Mevduatı	196,314	-	71,442	1,214,162	102,994	70,411	7,592	1,662,915
Diğ. Kur. Mevduatı	2,778	-	148	88,101	20,726	12,522	-	124,275
Kıymetli Maden	2,229	-	-	8,533	682	157	91	11,692
Bankalararası Mevduat	2,185	-	4,951	187,811	163,420	18,059	-	376,426
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	139	-	4,951	111,206	86,559	-	-	202,855
Yurt Dışı Bankalar	2,046	-	-	76,605	76,861	18,059	-	173,571
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	433,496	-	514,389	6,314,673	591,040	215,176	90,026	8,158,800

<i>Önceki dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	63,727	-	97,017	2,346,212	167,000	55,137	16,582	2,745,675
Döviz Tevdiat Hesabı	161,034	-	185,133	2,029,197	309,178	47,923	72,181	2,804,646
Yurt İçinde Yer.K.	159,016	-	184,429	2,003,045	287,366	43,032	72,181	2,749,069
Yurt Dışında Yer.K.	2,018	-	704	26,152	21,812	4,891	-	55,577
Resmi Kur. Mevduatı	19,230	-	-	2,579	322	-	-	22,131
Tic. Kur. Mevduatı	193,789	-	70,889	789,310	49,053	34,858	11,235	1,149,134
Diğ. Kur. Mevduatı	11,318	-	1,463	46,793	180	4,432	23	64,209
Kıymetli Maden DH	13,491	-	-	8,180	1,157	223	252	23,303
Bankalararası Mevduat	19,554	-	32,406	297,468	115,594	48,689	-	513,711
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	134	-	-	118,835	76,611	48,689	-	244,269
Yurt Dışı Bankalar	19,420	-	32,406	178,633	38,983	-	-	269,442
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	482,143	-	386,908	5,519,739	642,484	191,262	100,273	7,322,809

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. Bilançonun pasif 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	946,620	817,221	2,511,237	1,928,454
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	168,639	180,082	2,324,925	1,679,154
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	1,115,259	997,303	4,836,162	3,607,608

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar		
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	17,506	16,758
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	5,111	3,793
26.09.2004 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. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	6,457	-	4,123	-
Swap İşlemleri	202	-	519	747
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	16	-	25	-
Toplam	6,675	-	4,667	747

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	-	-	-
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	27,660	35,128	25,671	33,042
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	453,633	-	586,287
Toplam	27,660	488,761	25,671	619,329

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli ⁽¹⁾	447	4,464	25,671	310,552
Orta ve Uzun Vadeli ⁽¹⁾	27,213	484,297	-	308,777
Toplam	27,660	488,761	25,671	619,329

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

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bulunmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

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

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın, genel müdürlük ve şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kullanılmakta olup faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	65,887	52,751
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	2,288	870
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	9,959	3,984
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	2,283	871
Gayrinakdi Kredilerden Ayrılanlar	3,918	4,670
Diğer	1,334	845
Toplam	81,098	62,250

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları ⁽¹⁾	170	3,804

⁽¹⁾ Dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin Edilecek Nakde Dönüşmemiş Gayri Nakdi Kredi ve Çek Karşılıkları	11,937	10,318
Dava Karşılıkları	6,347	7,282
Özürümlü Çalıştırma Zorunluluğu Karşılığı	-	200
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	696	701
Diğer Karşılıklar	-	-
Toplam	18,980	18,501

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 10,995 TL'dir (31 Aralık 2015: 7,934 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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	10,995	7,934
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7,461	6,442
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	285	291
BSMV	8,994	8,172
Ödenecek Katma Değer Vergisi	56	139
Diğer	2,678	2,664
Toplam	30,469	25,642

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,299	1,140
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,547	1,359
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	89	78
İşsizlik Sigortası-İşveren	178	156
Diğer	-	-
Toplam	3,113	2,733

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Beşinci Bölüm, I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar, Not 12 (V-I-12)'de açıklanmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. 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 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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.

Banka'nın 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.

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı	600,000,000	600,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

13. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	-	(2,323)	(28,011)	154
Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den	-	-	-	-
Toplam	-	(2,323)	(28,011)	154

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	221,596	220,526
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	106,352	154,274
Lehimize Verilen Teminat Mektuplarından	34,585	31,954
Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri	107,246	196,000
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	104,382	75,672
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri	704	700
Toplam	574,865	679,126

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

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için 11,937 TL (31 Aralık 2015: 10,318 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	1,607,747	1,474,792
Gümrüklere verilen teminat mektupları	41,088	167,308
Geçici teminat mektupları	181,985	113,009
Avans teminat mektupları	55,749	72,023
Diğer teminat mektupları	199,904	182,638
Toplam	2,086,473	2,009,770

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	281,512	342,084
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	259,710	321,284
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	21,802	20,800
Diğer Gayri Nakdi Krediler	2,034,151	2,041,484
Toplam	2,315,663	2,383,568

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1,669,612	405,693	10,242	926
Aval ve Kabul Kredileri	-	3,599	-	-
Akreditifler	-	142,066	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,155	82,370	-	-
Gayri Nakdi Krediler	1,670,767	633,728	10,242	926

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

4. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	478,790	6,887	386,932	6,964
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	207,106	29,636	174,079	29,116
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	11,479	-	5,900	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	697,375	36,523	566,911	36,080

⁽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	420	407	301	325
Yurt Dışı Bankalardan	272	225	140	146
Toplam	692	632	441	471

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	10,495	2,125	7,364	2,754
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	12,106	38,713	11,788	26,321
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-	-	10,096
Toplam	22,601	40,838	19,152	39,171

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2,547	1,277

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1,271	10,845	1,607	12,330
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	1,271	383	1,607	499
Yurt Dışı Bankalara	-	10,462	-	11,831
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	1,271	10,845	1,607	12,330

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

2. Faiz giderleri (devamı)

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3,384	1,696

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	12,083	-	-	-	-	-	12,083
Tasarruf Mevduatı	-	10,616	239,311	17,496	4,987	1,780	-	274,190
Resmi Mevduat	-	10	203	62	-	-	-	275
Ticari Mevduat	-	5,431	83,239	10,036	3,633	1,065	-	103,404
Diğer Mevduat	-	56	8,779	282	740	-	-	9,857
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	28,196	331,532	27,876	9,360	2,845	-	399,809
Yabancı Para								
DTH	2	3,759	33,383	4,011	865	1,003	-	43,023
Bankalararası Mevduat	-	2,311	-	-	-	-	-	2,311
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	73	7	1	-	-	81
Toplam	2	6,070	33,456	4,018	866	1,003	-	45,415
Genel Toplam	2	34,266	364,988	31,894	10,226	3,848	-	445,224

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	10,362	-	-	-	-	-	10,362
Tasarruf Mevduatı	-	10,745	170,451	21,310	2,607	3,171	-	208,284
Resmi Mevduat	-	7	644	125	-	-	-	776
Ticari Mevduat	-	7,094	66,206	9,190	2,382	1,144	-	86,016
Diğer Mevduat	-	108	7,378	1,137	1,617	1	-	10,241
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	28,316	244,679	31,762	6,606	4,316	-	315,679
Yabancı Para								
DTH	3	1,878	32,075	6,103	1,214	1,212	-	42,485
Bankalararası Mevduat	-	1,594	-	-	-	-	-	1,594
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	193	18	1	1	-	213
Toplam	3	3,472	32,268	6,121	1,215	1,213	-	44,292
Genel Toplam	3	31,788	276,947	37,883	7,821	5,529	-	359,971

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

3. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1,787,348	1,715,878
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	95,842	14,300
Türev Finansal İşlemlerden	1,444,799	1,324,982
Kambiyo İşlemlerinden Kar	246,707	376,596
Zarar (-)	1,732,012	1,743,266
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	43,723	5,921
Türev Finansal İşlemlerden	1,456,890	1,308,408
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	231,399	428,937
Net Ticari Kar/(Zarar)⁽¹⁾	55,336	(27,388)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	22,524	28,515
Çek Masraf Karşılıkları	2,402	-
Noter Ekstre Masrafları Karşılığı	529	-
Haberleşme Gelirleri	511	-
Çek Karnesi Bedeli	481	-
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar	199	2,343
Diğer ^(*)	11,099	6,784
Toplam	37,745	37,642

(*) Banka'nın kredi kartı işlemlerinde birlikte çalıştığı ve asıl üyesi olduğu Visa Europe Limited adlı şirketin Visa Inc. şirketi tarafından satın alınarak bünyesine dahil edilmesi sebebiyle Banka'ya 6,868 TL tutarında nakit ödeme yapılmıştır. Bu işlemin neticesinde elde edilen 6,868 TL tutarındaki nakit tutar "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	71,978	58,264
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	25,634	20,699
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	38,742	30,314
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	7,602	7,251
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	19,769	8,756
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	10,749	1,463
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	10,749	1,463
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	470	530
Toplam	102,966	69,013

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	139,220	126,830
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,350	1,350
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,282	6,361
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,195	764
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	246	207
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	43,603	43,754
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>14,135</i>	<i>16,457</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>2,127</i>	<i>1,847</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>263</i>	<i>360</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>27,078</i>	<i>25,090</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	58	12
Diğer	29,709	26,288
Toplam	221,663	205,566

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-6 arası notlarda detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi karşılığına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 8 numaralı notta detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan dönem net kar/zararın ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-6 ve 8-10 numaralı notlar içerisinde detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

8. Vergi karşılığı

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

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde Banka'nın 56,171 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2015: 1,573 TL). 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde Banka kayıtlarına 16,144 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2015: 17,177 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtılmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

9. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

10. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir 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 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

1. 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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu – Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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	100	32	8,242	30,822	1	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2,498	840	5,998	1,623	103	25,001
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,547	3	263	129	24	1

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu – Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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	41	174	3,740	37,026	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	100	32	8,242	30,822	1	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,277	3	953	175	-	-

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	20,167	16,166	100,842	34,488	1,627	1,488
Dönem Sonu Bakiyesi	10,751	20,167	127,004	100,842	5,415	1,627
Mevduat Faiz Gideri	3,384	1,696	1,698	748	376	199

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (devamı)

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	1,940,736	2,543,545	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1,693,401	1,940,736	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) ⁽¹⁾	1,952	5,419	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Alım satım amaçlı işlemler Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler AŞ ile yapılan kaldıraçlı işlemlerden oluşmaktadır. 1 Ocak 2012 itibarıyla yapılan sistem değişikliği sebebiyle Anadolu Yatırım'ın elde etmiş olduğu kar/(zarar) kendi bünyesinde oluşmaktadır.

2. 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

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

Banka, 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler AŞ'den 2,717 TL hisse senedi alım/satım komisyonu ve yatırım fonu komisyonu tahsil etmiştir (30 Eylül 2015: 2,479 TL).

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 Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	8,599	0.11
Gayri nakdi kredi	27,464	1.19
Mevduat	143,170	1.75
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	1,693,401	33.44

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	8,343	0.12
Gayri nakdi kredi	30,854	1.29
Mevduat	122,636	1.67
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	1,940,736	50.35

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

2. 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

Banka ile aynı risk grubunda bulunan, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Anadolu Faktoring A.Ş., Anadolu Finansal Kiralama AŞ 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.

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 bulunmaktadır. Banka sahibi olduğu ; “webborsam”, Paritem mini ve “Paritem” markalarının lisanlarını 1 Temmuz 2020 tarihine kadar , bağlı ortağı olan Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. kullanacaktır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

Banka'nın üst yönetimine sağladığı maddi haklar

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Banka'nın üst yönetimine sağlanan ve sağlanacak maddi haklar karşılığı tutarı 5,647 TL'dir (30 Eylül 2015: 5,560 TL).

3. **Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi**

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 11 Kasım 2016 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Müdürü'nün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Seçilmiş Finansal Göstergeler	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Toplam Aktifler	10,985,425	10,967,190
Toplam Krediler (Net)	8,136,292	6,814,697
Menkul Kıymetler	383,270	1,422,252
Özkaynaklar	1,527,586	1,359,773
Toplam Mevduat	8,158,800	7,322,809
Net Kar (*)	142,279	81,792

Finansal Rasyolar (%)	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15.19	14.55
Net Kar / Toplam Aktifler**	1.73	1.10
Net Kar / Özkaynaklar**	13.14	8.55
Menkul Kıymetler/Toplam Aktifler	3.49	12.97
Toplam Krediler/Toplam Aktifler	74.06	62.14
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	74.27	66.77

(*) Karşılaştırılabilir olması için 31 Aralık 2015 kolonunda 30 Eylül 2015 rakamı gösterilmektedir.

(**) Net kar içeren kalemler yıllıklandırılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Anadolubank, 2016 yılı üçüncü çeyreğinde aktif kalitesi, kaynak çeşitliliği, karlılık ve gerekse de sermaye gücü olarak başarılı bir dönem geçirmiştir. Bu dönemde %13.14 özkaynak karlılığı, %1.73 aktif verimliliği ve % 15.19 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, 2016 yılı üçüncü çeyreğinde ölçebileceğimiz ve getirisi ile ilişkilendirebildiğimiz risklerin alınmasına özen gösterilmiş, geleneksel sağduyulu ve temkinli kredi politikamız sürdürülmüştür. Bu politikanın sonucu olarak Bankamız, %3.97 TGA oranı, %1.73 lik aktif verimliliği, %13.14 özkaynak karlılığı ve % 15.19 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.

Pulat AKÇİN