

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

Anadolubank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI

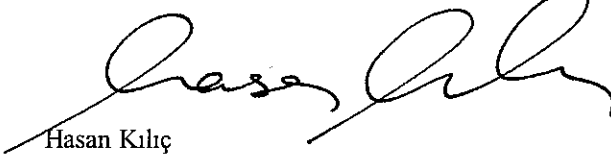
1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Grup’un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 37 ve 38’inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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



Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 27 Kasım 2012

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres : Cumhuriyet Mah. Silahşör Cad. No:69,
80260 Bomonti, Şişli – İstanbul

Telefon : 0212 368 70 01 / 02

Faks : 0212 296 57 15

Elektronik site adresi : www.anadolubank.com.tr

Elektronik posta adresi : OERDOGAN@anadolubank.com.tr

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

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


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

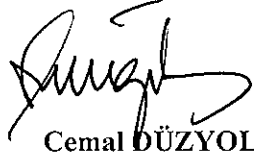
BAĞLI ORTAKLIKLAR

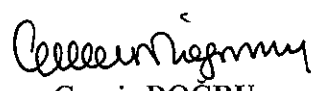
1. Anadolubank International Banking Unit Limited
2. Anadolu Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
3. Anadolu Faktoring Hizmetleri A.Ş.
4. Anadolubank Nederland NV

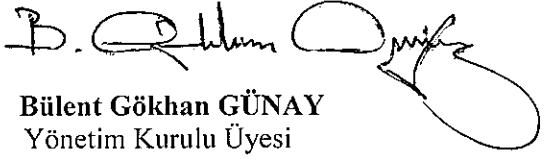
Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile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

27 Kasım 2012



Pınar AKÇİN
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili


Cemal DÜZYOL
Denetim Komitesi
Üyesi


Cengiz DOĞRU
Denetim Komitesi
Üyesi


Bülent Gökhan GÜNAY
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür


Hüseyin ÇELİK
Genel Müdür Yardımcısı


Özden ERDOĞAN
Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Özden Erdoğan / Bölüm Başkanı

Telefon No : 0 212 368 73 70

Faks No: 0 212 291 16 96

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

| | | |
|------|---|---|
| I. | Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi | 1 |
| II. | Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama | 2 |
| IV. | Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| V. | Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |
| VI. | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler | 3 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu) | 4 |
| II. | Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu) | 5 |
| III. | Konsolide nazım hesaplar tablosu | 6 |
| IV. | Konsolide gelir tablosu (Kar ve zarar cetveli) | 7 |
| V. | Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 8 |
| VI. | Konsolide özkaynak değişim tablosu | 9 |
| VII. | Konsolide nakit akış tablosu | 10 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

| | | |
|--------|---|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 11 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 11 |
| III. | Konsolidasyon işlemi ile ilgili bilgiler | 12 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 12 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 12 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 13 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 14 |
| 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 | 15 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| 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 | 19 |
| XXII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXIII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 19 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | | |
|------|--|----|
| I. | Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranı | 20 |
| II. | Konsolide Piyasa riski | 24 |
| III. | Konsolide Kur riski | 25 |
| IV. | Konsolide Faiz oranı riski | 27 |
| V. | Konsolide Likidite riski | 31 |
| VI. | Konsolide Faaliyet bölümleri | 33 |

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 36 |
| II. | Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 50 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 56 |
| IV. | Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 58 |
| V. | Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak açıklanması gereken hususlar | 63 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 65 |
| II. | Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler | 65 |
| III. | Bilanço sonrası hususlar | 66 |

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

| | | |
|-----|---|----|
| I. | Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 66 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 66 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

Banka hisselerinin %69.98 (31 Aralık 2011: %69.98) oranındaki kısmı Habaş Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.'ye ("Habaş") ve %27.32 (31 Aralık 2011: %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 Grubu'nun önde gelen kuruluşlarından Habaş Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş., 2006 yılında 500 büyük sanayi kuruluşu sıralamasında üretimden satışlar bakımından 9 uncu sırada, ihracat hacmi bakımından ise 6 ncı sırada yer almaktadır. 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 yatırımlar yapan Habaş, başlangıçta yalnızca Grup şirketlerinin ihtiyaçlarını karşılamak için kurduğu enerji tesislerinin kapasitelerini yeni yatırımlarla artırmış ve bugün 300 MWH'lik üretim kapasitesine ulaşmıştır.

1987 yılında demir çelik üretimine başlayan HABAŞ, bugün 3 milyon ton sıvı çelik üretim kapasitesine ulaşmıştır. Üretimini çoğunu, beş kıtada çeşitli ülkelere ihraç eden HABAŞ'ın yıllık ihracatı 1,5 milyar ABD Dolarına, dış ticaret hacmi ise 2,5 milyar ABD Dolarına ulaşmıştır. Habaş Grubuna ait olan ve büyük ölçüde ithalat ve ihracata yönelik olarak çalışan liman tesisleri bulunmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

| <u>Adı Soyadı</u> | <u>Görevi</u> | <u>Sahip oldukları pay (%)</u> |
|---------------------------------|---|--------------------------------|
| <u>Yönetim Kurulu Başkanı</u> | | |
| Mehmet Rüştü BAŞARAN | Başkan – Murahhas Üye | 27.316 |
| <u>Yönetim Kurulu Üyeleri</u> | | |
| Pulat AKÇİN | Başkan Vekili | 0.001 |
| Fikriye Filiz HASESKİ | Üye | 0.094 |
| Erol ALTINTUĞ | Üye | 0.010 |
| Yusuf GEZGÖR | Üye – Kredi ve Kredi Pazarlama | 0.001 |
| Engin TÜRKER | Üye | 0.001 |
| Cemal DÜZYOL | Üye – Denetim Komitesi Üyesi | 0.001 |
| Cengiz DOĞRU | Üye – Denetim Komitesi Üyesi | 0.001 |
| B. Gökhan GÜNAY | Üye – Genel Müdür | 0.001 |
| <u>Denetim Komitesi Üyeleri</u> | | |
| Cemal DÜZYOL | | - |
| Cengiz DOĞRU | | - |
| <u>Denetçiler</u> | | |
| İbrahim KAZANCI | | - |
| Faruk ERÇEK | | - |
| <u>Genel Müdür Yardımcıları</u> | | |
| İsmet DEMİR | İnsan Kaynakları | - |
| Merih YURTKURAN | Uluslararası Bankacılık | - |
| Sibel AKIN | Ticari Bankacılık | - |
| Recep ATAKAN | Perakende Bankacılık ve Hazine | - |
| O. Asım Tunç BERGSAN | Bilgi Teknolojileri | - |
| Hüseyin ÇELİK | Mali İşler | - |
| Taner AYHAN | Kredi Kartları ve Elektronik Bankacılık | - |
| Ali Tunç DORÖZ (*) | Krediler | - |
| Kürşat ORHUN (**) | Operasyon | - |

*Mehmet Cengiz Gögebakan, 31.10.2011 tarihinde görevinden ayrılmıştır, yerine atanan Ali Tunç Doröz 21.02.2012 tarihinde resmi olarak göreve başlamıştır.

**Mahmut Şener, 30.01.2012 tarihinde görevinden ayrılmıştır, yerine atanan Kürşat Orhun 21.02.2012 tarihinde resmi olarak göreve başlamıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Banka’nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

| 30 Eylül 2012 | Pay | Pay | Ödenmiş |
|--|------------------|-----------------|----------------|
| Ad Soyad /Ticari Unvanı | Tutarları | Oranları | Paylar |
| Habaş Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş. | 419,823 | %69.98 | 419,823 |
| Mehmet Rüştü Başaran | 163,895 | %27.32 | 163,895 |
| Diğer | 16,282 | %2.70 | 16,282 |
| Toplam | 600,000 | %100.00 | 600,000 |

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

| 31 Aralık 2011 | Pay | Pay | Ödenmiş |
|--|------------------|-----------------|----------------|
| Ad Soyad /Ticari Unvanı | Tutarları | Oranları | Paylar |
| Habaş Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş. | 419,823 | %69.98 | 419,823 |
| Mehmet Rüştü Başaran | 163,895 | %27.32 | 163,895 |
| Diğer | 16,282 | %2.70 | 16,282 |
| Toplam | 600,000 | %100.00 | 600,000 |

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın merkezi İstanbul’dadır. Banka’nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, 38’i İstanbul’da olmak üzere toplam 88 şubesi ve 1.970 (31 Aralık 2011: 38’i İstanbul’da olmak üzere toplam 88 şube ve 1,911 çalışanı) bulunmaktadır. 22 Ekim 2012 tarihinde İstanbul dışında 2 şube daha açılması neticesinde, toplam şube sayısı 90’a ulaşmıştır.

VI. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

| Sirket Unvanı | Ana Merkezi |
|---|---------------------------------------|
| Anadolubank Nederland N.V. | Amsterdam–Hollanda |
| Anadolu Faktoring Hizmetleri A.Ş. | İstanbul–Türkiye |
| Anadolubank International Banking Unit Ltd. | Lefkoşa–Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti |
| Anadolu Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul–Türkiye |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| AKTİF KALEMLER | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2012 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011 | | |
|--|--------|---|------------------|------------------|--|------------------|------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | V-I-1 | 61,887 | 521,798 | 583,685 | 146,990 | 355,401 | 502,391 |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | | 1,272,350 | 27,216 | 1,299,566 | 328,885 | 106,478 | 435,363 |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 1,272,350 | 27,216 | 1,299,566 | 328,885 | 106,478 | 435,363 |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 1,266,585 | 5,650 | 1,272,235 | 320,347 | 6,855 | 327,202 |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 1,679 | - | 1,679 | 775 | - | 775 |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | V-I-2 | 4,086 | 11,725 | 15,811 | 7,763 | 3,308 | 11,071 |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler | | - | 9,841 | 9,841 | - | 96,315 | 96,315 |
| 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 | 363 | 215,367 | 215,730 | 152 | 360,500 | 360,652 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | V-I-4 | - | 651,993 | 651,993 | - | - | - |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | 651,993 | 651,993 | - | - | - |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | 651,993 | 651,993 | - | - | - |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | | 4,147,920 | 803,493 | 4,951,413 | 3,558,798 | 853,714 | 4,412,512 |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar | V-I-5 | 4,131,126 | 803,493 | 4,934,619 | 3,539,995 | 853,714 | 4,393,709 |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | V-V-1 | 11,458 | 1,155 | 12,613 | 5,053 | - | 5,053 |
| 6.1.2 Diğer | | 4,119,668 | 802,338 | 4,922,006 | 3,534,942 | 853,714 | 4,388,656 |
| 6.2 Takipteki Krediler | | 129,827 | - | 129,827 | 109,654 | - | 109,654 |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | 113,033 | - | 113,033 | 90,851 | - | 90,851 |
| VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI | V-I-5 | 117,887 | - | 117,887 | 119,036 | 93 | 119,129 |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | V-I-6 | 8,886 | 147,034 | 155,920 | 8,235 | 644,465 | 652,700 |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 8,886 | - | 8,886 | 8,235 | 534,469 | 542,704 |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler | | - | 147,034 | 147,034 | - | 109,996 | 109,996 |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 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) | | 17,290 | 154 | 17,444 | 18,527 | 383 | 18,910 |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 1,889 | 54 | 1,943 | 1,889 | - | 1,889 |
| 15.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 Diğer | | 1,889 | 54 | 1,943 | 1,889 | - | 1,889 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | V-I-13 | - | - | - | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | V-I-12 | 2,262 | - | 2,262 | 9,826 | - | 9,826 |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | 65 | - | 65 | - | - | - |
| 17.2 Ertelelenmiş Vergi Varlığı | | 2,197 | - | 2,197 | 9,826 | - | 9,826 |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | V-I-14 | 6,168 | - | 6,168 | 11,030 | - | 11,030 |
| 18.1 Satış Amaçlı | | 6,168 | - | 6,168 | 11,030 | - | 11,030 |
| 18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | | 180,118 | 38,576 | 218,694 | 145,867 | 12,128 | 157,995 |
| AKTİF TOPLAMI | | 5,817,020 | 2,405,685 | 8,222,705 | 4,349,235 | 2,333,162 | 6,682,397 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| PASİF KALEMLER | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2012 | | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011 | | |
|---|---------|---|------------------|------------------|------------------|--|------------------|--|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam | |
| I. MEVDUAT | | | | | | | | |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | V-II-1 | 2,830,943 | 2,021,872 | 4,852,815 | 2,382,875 | 1,961,659 | 4,344,534 | |
| 1.2 Diğer | V-V-1 | 19,311 | 37,295 | 56,606 | 10,899 | 32,870 | 43,769 | |
| | | 2,811,632 | 1,984,577 | 4,796,209 | 2,371,976 | 1,928,789 | 4,300,765 | |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | V-II-2 | 6,072 | 5,953 | 12,025 | 45,447 | 11,251 | 56,698 | |
| III. ALINAN KREDİLER | V-II-3 | 83,612 | 209,415 | 293,027 | 91,264 | 385,096 | 476,360 | |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 924,763 | 536,406 | 1,461,169 | 3,823 | 553,073 | 556,896 | |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar | | - | - | - | - | - | - | |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar | | - | - | - | - | - | - | |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Forlar | | 924,763 | 536,406 | 1,461,169 | 3,823 | 553,073 | 556,896 | |
| 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 | | 72,747 | 21,993 | 94,740 | 73,025 | 2,851 | 75,876 | |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | V-II-4 | 188,171 | 9,494 | 197,665 | 158,789 | 16,346 | 175,135 | |
| IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI | | 146 | - | 146 | 299 | - | 299 | |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net) | V-II-5 | - | - | - | - | - | - | |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - | |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - | |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | |
| 10.4 Ertelenmiş 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 | | 67,846 | 869 | 68,715 | 58,503 | 321 | 58,824 | |
| 12.1 Genel Karşılıklar | V-II-7 | 42,796 | 19 | 42,815 | 36,598 | 20 | 36,618 | |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - | |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 17,441 | 225 | 17,666 | 15,817 | 301 | 16,118 | |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - | |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | V-II-7 | 7,609 | 625 | 8,234 | 6,088 | - | 6,088 | |
| XIII. VERGİ BORCU | | 28,115 | 2,997 | 31,112 | 25,832 | 308 | 26,140 | |
| 13.1 Cari Vergi Borcu | V-II-8 | 28,115 | 2,997 | 31,112 | 25,832 | 308 | 26,140 | |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu | V-II-8 | - | - | - | - | - | - | |
| 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 | | 1,019,694 | 191,597 | 1,211,291 | 868,606 | 43,029 | 911,635 | |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | V-II-11 | 600,000 | - | 600,000 | 600,000 | - | 600,000 | |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | 677 | 150,272 | 150,949 | 731 | (3,361) | (2,630) | |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - | |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları | V-II-13 | 617 | 150,272 | 150,889 | 671 | (3,361) | (2,690) | |
| 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 | | - | - | - | - | - | - | |
| 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 | | 266,002 | 19,073 | 285,075 | 173,656 | 27,800 | 201,456 | |
| 16.3.1 Yasal Yedekler | | 34,123 | - | 34,123 | 29,516 | - | 29,516 | |
| 16.3.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler | | 231,879 | - | 231,879 | 144,140 | - | 144,140 | |
| 16.3.4 Diğer Kar Yedekleri | | - | 19,073 | 19,073 | - | 27,800 | 27,800 | |
| 16.4 Kar veya Zarar | | 151,000 | 22,182 | 173,182 | 92,346 | 18,517 | 110,863 | |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı | | - | 18,517 | 18,517 | 1,496 | 23,036 | 24,532 | |
| 16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı | | 151,000 | 3,665 | 154,665 | 90,850 | (4,519) | 86,331 | |
| 16.5 Azınlık Payları | | 2,015 | 70 | 2,085 | 1,873 | 73 | 1,946 | |
| PASİF TOPLAMI | | 5,222,109 | 3,000,596 | 8,222,705 | 3,708,463 | 2,973,934 | 6,682,397 | |

İlişkitedeki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|--|---------|------------------------------------|------------------|-------------------|----------------------------|------------------|-------------------|
| | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 24,566,651 | 5,011,834 | 29,578,485 | 21,836,499 | 3,866,484 | 25,702,983 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | V-III-2 | 945,899 | 564,436 | 1,510,335 | 871,669 | 548,552 | 1,420,221 |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 944,549 | 138,709 | 1,083,258 | 870,219 | 142,549 | 1,012,768 |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 39,632 | 7,943 | 47,575 | 43,593 | 8,407 | 52,000 |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 36,067 | 1,818 | 37,885 | 42,430 | 3,174 | 45,604 |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | 868,850 | 128,948 | 997,798 | 784,196 | 130,968 | 915,164 |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | 13,168 | 13,168 | - | 18,331 | 18,331 |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | - | 13,168 | 13,168 | - | 18,331 | 18,331 |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | - | 261,124 | 261,124 | - | 242,367 | 242,367 |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler | | - | 261,124 | 261,124 | - | 242,367 | 242,367 |
| 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 Kıymet İh. Satım Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | - | 145,473 | 145,473 | - | 141,249 | 141,249 |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | 1,350 | 5,962 | 7,312 | 1,450 | 4,056 | 5,506 |
| II. TAHHÜTLER | | 22,738,146 | - | 22,738,146 | 20,540,829 | - | 20,540,829 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | 563,081 | - | 563,081 | 530,945 | - | 530,945 |
| 2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | 46,900 | - | 46,900 | 200 | - | 200 |
| 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 | | 86,124 | - | 86,124 | 102,331 | - | 102,331 |
| 2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | 215,645 | - | 215,645 | 212,795 | - | 212,795 |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 213,778 | - | 213,778 | 215,054 | - | 215,054 |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 634 | - | 634 | 565 | - | 565 |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. Cayılabılır Taahhütler | | 22,175,065 | - | 22,175,065 | 20,009,884 | - | 20,009,884 |
| 2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri | | 22,141,608 | - | 22,141,608 | 19,983,256 | - | 19,983,256 |
| 2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler | | 33,457 | - | 33,457 | 26,628 | - | 26,628 |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | 882,606 | 4,447,398 | 5,330,004 | 424,001 | 3,317,932 | 3,741,933 |
| 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 | | 882,606 | 4,447,398 | 5,330,004 | 424,001 | 3,317,932 | 3,741,933 |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 1,799 | 1,056,228 | 1,076,027 | 34,548 | 877,350 | 911,898 |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 6,590 | 539,051 | 545,641 | 11,026 | 448,308 | 459,334 |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 13,209 | 517,177 | 530,386 | 23,522 | 429,042 | 452,564 |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 363,311 | 2,912,932 | 3,276,243 | 269,645 | 2,257,403 | 2,527,048 |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri | | 88,493 | 1,539,204 | 1,627,697 | 2,914 | 1,246,543 | 1,249,457 |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri | | 274,818 | 1,366,732 | 1,641,550 | 266,731 | 996,052 | 1,262,783 |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | 3,498 | 3,498 | - | 7,404 | 7,404 |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | 3,498 | 3,498 | - | 7,404 | 7,404 |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 499,496 | 478,238 | 977,734 | 119,808 | 126,512 | 246,320 |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları | | 249,748 | 239,119 | 488,867 | 59,904 | 63,256 | 123,160 |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları | | 249,748 | 239,119 | 488,867 | 59,904 | 63,256 | 123,160 |
| 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 | | - | - | - | - | 56,667 | 56,667 |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 6,812,926 | 784,672 | 7,597,598 | 6,619,785 | 917,005 | 7,536,790 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 2,857,426 | 281,341 | 3,138,767 | 3,187,932 | 265,844 | 3,453,776 |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 5,684 | - | 5,684 | 6,606 | - | 6,606 |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | 1,078,214 | 190,156 | 1,268,370 | 1,661,139 | 174,959 | 1,836,098 |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | 1,693,660 | 84,282 | 1,777,942 | 1,448,740 | 81,910 | 1,530,650 |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 76,256 | 6,793 | 83,049 | 63,779 | 8,857 | 72,636 |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. İhracata Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler | | 3,612 | 110 | 3,722 | 7,668 | 118 | 7,786 |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 3,955,500 | 503,331 | 4,458,831 | 3,431,853 | 649,670 | 4,081,523 |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | 24,563 | - | 24,563 | 17,518 | - | 17,518 |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 36,574 | 2,581 | 39,155 | 35,467 | 6,586 | 42,053 |
| 5.3. Emtia | | 88 | - | 88 | 88 | - | 88 |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | 3,737,012 | 420,463 | 4,157,475 | 3,237,742 | 545,135 | 3,782,877 |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | 157,263 | 80,287 | 237,550 | 141,038 | 97,949 | 238,987 |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | 1,491 | 1,491 |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 31,379,577 | 5,796,506 | 37,176,083 | 28,456,284 | 4,783,489 | 33,239,773 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2012-30 Eylül 2012 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2012-30 Eylül 2012 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2011-30 Eylül 2011 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2011-30 Eylül 2011 |
|---|---------|---|---|---|---|
| I. FAİZ GELİRLERİ | | 634,420 | 216,599 | 423,804 | 163,184 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | V-IV-1 | 509,818 | 176,288 | 354,467 | 136,327 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | V-IV-1 | 1,083 | 314 | 1,584 | 303 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 6,561 | 161 | 36 | 36 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 98,751 | 34,015 | 46,735 | 18,668 |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 66,705 | 23,489 | 14,313 | 6,981 |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | | - | - | - | - |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 142 | 142 | - | - |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | | 31,904 | 10,384 | 32,422 | 11,687 |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 18,207 | 5,821 | 20,982 | 7,850 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | | 299,552 | 98,888 | 200,521 | 81,927 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | 236,941 | 79,360 | 171,659 | 69,688 |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | V-IV-2 | 11,204 | 3,427 | 18,189 | 7,370 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 51,312 | 16,094 | 10,539 | 4,863 |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | V-IV-2 | - | - | - | - |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri | | 95 | 7 | 134 | 6 |
| III. NET FAİZ GELİRİ [I - II] | | 334,868 | 117,711 | 223,283 | 81,257 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ | | 42,336 | 12,764 | 55,341 | 17,071 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 52,960 | 16,232 | 63,692 | 20,042 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 9,648 | 2,826 | 9,584 | 3,159 |
| 4.1.2 Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar | V-IV-10 | 43,312 | 13,406 | 54,108 | 16,883 |
| 4.2 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 10,624 | 3,468 | 8,351 | 2,971 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | 68 | 22 | 39 | 22 |
| 4.2.2 Diğer | V-IV-11 | 10,556 | 3,446 | 8,312 | 2,949 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | | 53 | 51 | 53 | - |
| VI. NET TİCARİ KAR/ZARAR | V-IV-3 | 12,933 | 4,631 | (36,365) | (28,455) |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı | | 17,608 | 8,500 | (4,158) | (2,030) |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 22,374 | 20,566 | (14,778) | (25,707) |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı | | (27,049) | (24,435) | (17,429) | (718) |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | V-IV-4 | 12,240 | 3,212 | 12,281 | 4,015 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI(III+IV+V+VI+VII) | | 402,430 | 138,369 | 254,593 | 73,888 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | V-IV-5 | 40,131 | 20,131 | 36,211 | 17,787 |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | V-IV-6 | 169,537 | 55,983 | 147,876 | 48,865 |
| XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 192,762 | 62,255 | 70,506 | 7,236 |
| XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - | - | - |
| XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - | - | - |
| XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - | - | - |
| XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | V-IV-7 | 192,762 | 62,255 | 70,506 | 7,236 |
| XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI | V-IV-8 | (37,953) | (11,867) | (17,798) | (2,528) |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı | V-IV-8 | (32,001) | (12,160) | (16,971) | (5,985) |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | V-IV-8 | (5,952) | 293 | (827) | 3,457 |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | | 154,809 | 50,388 | 52,708 | 4,708 |
| 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 KAR VE ZARARI (XVII+XXII) | | 154,809 | 50,388 | 52,708 | 4,708 |
| 23.1 Grubun Karı/Zararı | | 154,665 | 50,370 | 52,599 | 4,714 |
| 23.2 Azınlık Payları Karı/Zararı | | 144 | 18 | 109 | (6) |
| Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL) | | 0.00258 | 0.00084 | 0.00088 | 0.00001 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
TABLO (DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | | Bağımsız Sınırlı | Bağımsız Sınırlı |
|--|---|---|---|
| | | Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2012 | Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2011 |
| I. | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | 153,635 | (349) |
| II. | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. | YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | (8,732) | 23,540 |
| V. | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR | - | - |
| | (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | - | - |
| VI. | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR | - | - |
| | (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | - | - |
| VII. | MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - |
| IX. | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (56) | 70 |
| X. | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER | 144,847 | 23,261 |
| XI. | DÖNEM KÂRI/ZARARI | - | - |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 | Diğer | - | - |
| XII. | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR | 144,847 | 23,261 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | Dipnot | Bağımsız Sınırlı | Bağımsız Sınırlı |
|---|--------|--|--|
| | | Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2012 | Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2011 |
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı | | 84,716 | 41,237 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 611,552 | 411,671 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (305,173) | (185,529) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | 53 | 53 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar, Net | | 52,960 | 63,692 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 12,240 | 12,281 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 5,220 | 9,762 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (152,747) | (128,482) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (39,239) | (15,024) |
| 1.1.9 Diğer | | (100,150) | (127,187) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (221,345) | 300,592 |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Artış Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal | | (844,494) | (375,000) |
| 1.2.2 Varlıklarda Net Değişim | | - | - |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış | | (108,700) | (82,307) |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net Azalış/(Artış) | | (500,244) | (1,057,085) |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Azalış | | (53,330) | (39,020) |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış) | | 280,232 | 2,708 |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net (Azalış)/ Artış | | 231,722 | 1,198,936 |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış | | (175,416) | 513,768 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Değişim | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net (Artış)/Azalış | | 948,885 | 138,592 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (136,629) | 341,829 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (34,123) | 201,124 |
| 2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (3,734) | (5,631) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 8,199 | 2,482 |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | (87,174) | (16,194) |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | 48,586 | 220,467 |
| 2.9 Diğer | | - | - |
| 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 | | (1,466) | (25,972) |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış | | (172,218) | 516,981 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 518,053 | 386,745 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 345,835 | 903,726 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Anadolubank Anonim Şirketi ve konsolidasyona tabi ortaklıkları ("Grup"), konsolide finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37 nci maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak düzenlemektedir.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen alım-satım amaçlı borçlanma senetleri, alım-satım amaçlı sermayede payı temsil eden menkul değerler ile alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

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. Taşman 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

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

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların bilançolarının konsolidasyon amaçlı TL'ye dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları özkaynaklar altında "diğer kar yedekleri" hesabının altında açılan "iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan kur farkı" alt hesabında muhasebeleştirilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

III. Konsolidasyon işlemi ile ilgili bilgiler

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

Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

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

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

Grup, 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 elde etme maliyetine dahil edilmektedir.

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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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.

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

Rayiç 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 rayiç 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 kar/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.

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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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.

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un iştiraki ve mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir ve anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup ilgili değer düşüklüğünü 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 ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve daha sonrasında bu yönetmeliğe yapılan değişiklikler çerçevesinde sınıflandırılmakta ve ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmaktadır. Bu çerçevede ayrılan karşılıklar, ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Finansal 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 Planına 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 Grup’un 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.

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

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

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. 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 Ekonomik Ömür | |
|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| | (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
| Binalar | 50 | 2 |
| Kasalar | 20-50 | 2-5 |
| Nakil Araçları | 5-7 | 14-20 |
| Diğer Maddi Duran Varlıklar | 4 | 25 |

Grup, 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.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Grup'un aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olması 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 gerçekleştirilebilir 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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Karşılıklar, 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 Ana Ortaklık Banka ve ilgili bağlı ortaklık yöneticileri 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 Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 3,033 tam TL (31 Aralık 2011: 2,732 tam TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca istatistiksel tahminler şöyledir:

| | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|-----------------------------------|------------------|-------------------|
| İskonto Oranı | %4.20 | %4.66 |
| Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı | %5.13 | %5.10 |
| Tahmin Edilen Personel Devir Hızı | %17.53 | %21.74 |

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. 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 (işbirlik 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.

Banka’nın Türkiye dışında faaliyet gösteren konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları için geçerli kurumlar vergisi oranları faaliyet gösterdikleri ülkelerin mevzuatları çerçevesinde %2 ile %25.5 arasındadır.

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş 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 veya borçların iktisap tarihinde oluşan mali veya ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

İlgili varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi yada ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarına aktarılmışsa, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Grup'un almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve dördüncü bölümde VI nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Grup'un dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hisse başına kar 0.00258 Tam TL'dir (30 Eylül 2011: 0.00088 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.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %16.59'dur (Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %17.23'tür).

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Bu veriler Yönetmelik kapsamında "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur. Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplamasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, Yönetmelik'in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp, "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar ve Kredi Türevi Sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik'in EK-2'sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp, "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak, Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır. Yönetmelik'in 5'inci maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı (devamı)

| | 30 Eylül 2012 Risk Ağırlıkları Ana Ortaklık Banka | | | | | | | |
|---|---|----------|---------------|------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 |
| Kredi Riskine Esas Tutar | 660,395 | - | 94,075 | 1,076,224 | 1,819,685 | 2,956,709 | 52,073 | 86,497 |
| Risk Sınıfları | | | | | | | | |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 561,112 | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 63 | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | 61,178 | 87,772 | - | 12,716 | - | - |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 23,847 | - | 2,859 | - | - | 2,524,638 | - | - |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | 25,298 | - | 6,620 | - | 1,819,685 | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - | - | 988,452 | - | - | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - | - | - | - | 16,151 | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - | - | - | - | - | 52,073 | 86,497 |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | 23,418 | - | - | 50,202 | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 50,075 | - | - | - | - | 353,002 | - | - |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı (devamı)

| | 30 Eylül 2012 Risk Ağırlıkları Konsolide | | | | | | | |
|---|--|----------|----------------|------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 |
| Kredi Riskine Esas Tutar | 739,477 | - | 248,537 | 1,248,709 | 1,937,597 | 3,346,529 | 52,073 | 86,497 |
| Risk Sınıfları | | | | | | | | |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 618,902 | - | - | - | - | 19,545 | - | - |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 63 | - | - | - | - | 9,043 | - | - |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | 88,053 | 170,856 | - | 203,422 | - | - |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 23,847 | - | 11,878 | - | - | 2,815,676 | - | - |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | 25,298 | - | 6,620 | - | 1,937,597 | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - | - | 990,272 | - | - | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - | - | - | - | 16,794 | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - | - | - | - | - | 52,073 | 86,497 |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | 141,986 | 87,581 | - | 66,427 | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 71,367 | - | - | - | - | 215,622 | - | - |

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

| | Cari Dönem |
|---|-------------------|
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY) | 457,991 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | 48,155 |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) | 56,159 |
| Özkaynak | 1,166,253 |
| Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100) | %16.59 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı (devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|-----------------|
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 600,000 | 600,000 |
| Nominal Sermaye | 600,000 | 600,000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Senedi İptal Karları | - | - |
| Yedek Akçeler | 285,075 | 201,456 |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kar | 173,182 | 110,863 |
| Net Dönem Karı | 154,665 | 86,331 |
| Geçmiş Yıllar Karı | 18,517 | 24,532 |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | 60 | 60 |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | 2,846 | 3,377 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 1,943 | 1,889 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 nci maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 1,053,528 | 907,113 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Genel Karşılıklar | 42,815 | 36,618 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Azalışı (Değer Artışı Tutarının %45'i) | 67,900 | (2,690) |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - | - |
| Azınlık Payı | 2,085 | 1,946 |
| Katkı Sermaye Toplamı | 112,800 | 35,874 |
| SERMAYE | 1,166,328 | 942,987 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | 75 | - |
| Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler | 75 | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Atacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | - | - |
| Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - |
| Diğer | - | - |
| TOPLAM ÖZKAYNAK | 1,166,253 | 942,987 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide piyasa riski

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini, denetim komitesi, ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile denetim komitesi tarafından yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup, sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmaktadır. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. RMD, Tarihsel Simülasyon, Monte Carlo Simülasyonu, Parametrik Yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplanmaktadır. Banka, piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde Monte Carlo simülasyonu RMD sonuçlarını baz almaktadır.

Diğer iki yöntemle yapılan hesaplamalar karşılaştırma ve izleme amacıyla kullanılmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. RMD modelinin k üzere gerigüvenilirliğini ölçmeye dönük test yapılmaktadır. RMD hesaplamalarının büyük çaplı piyasa dalgalanmalarını da yansıtabilmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD limitlerinin yanında, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop loss limitleri de bulunmaktadır.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

| | Tutar |
|--|--------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 37,200 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 122 |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 4,604 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 6,229 |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 41,926 |
| (IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII) | 48,155 |
| (X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX) | 601,938 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide kur riski

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

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

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, 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 2012 tarihi itibarıyla Grup'un 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 sözkonusu olup, spekülasyon pozisyon taşınmamaktadır.

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

| | ABD Doları | Avro |
|---|------------|--------|
| Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru | 1.7847 | 2.3085 |
| <u>Bilanço tarihinden önceki:</u> | | |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.8512 | 2.2929 |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.8456 | 2.2964 |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.8596 | 2.3074 |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.8608 | 2.3145 |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.8717 | 2.3213 |
| Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması | 1.7939 | 2.3059 |

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 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 2012 | | 30 Eylül 2011 | |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Gelir tablosu | Özkaynak (*) | Gelir tablosu | Özkaynak (*) |
| ABD Doları | 4,199 | 5,338 | 137 | 1,312 |
| Avro | (1,559) | 13,100 | 3,161 | 15,955 |
| Diğer para birimleri | 94 | 94 | (210) | (210) |
| Toplam, net | 2,734 | 18,532 | 3,088 | 17,057 |

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide kur riski (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Diğer (****) | Toplam |
|--|------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| Varlıklar: | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 279,797 | 116,494 | 125,507 | 521,798 |
| Bankalar | 81,426 | 123,850 | 10,091 | 215,367 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**) | 9,841 | 5,650 | - | 15,491 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 651,993 | - | 651,993 |
| Krediler ve Faktoring Alacakları (*) | 393,320 | 558,406 | 93,837 | 1,045,563 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 121,608 | 25,426 | - | 147,034 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev FV | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | 150 | 4 | - | 154 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 54 | - | - | 54 |
| Diğer Varlıklar (***) | 11,800 | 19,214 | 524 | 31,538 |
| Toplam Varlıklar | 897,996 | 1,501,037 | 229,959 | 2,628,992 |
| Yükümlülükler: | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 92,180 | 202,982 | 1 | 295,163 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 905,170 | 791,990 | 29,549 | 1,726,709 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 29,779 | 506,627 | - | 536,406 |
| Alınan Krediler | 72,214 | 137,201 | - | 209,415 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 1,352 | 20,621 | 20 | 21,993 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev FB | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (**)(****) | 5,547 | 775 | - | 6,322 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,106,242 | 1,660,196 | 29,570 | 2,796,008 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (208,246) | (159,159) | 200,389 | (167,016) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 192,652 | 201,146 | (199,452) | 194,346 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 753,471 | 1,333,890 | 233,511 | 2,320,872 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | (560,819) | (1,132,744) | (432,963) | (2,126,526) |
| Gayri Nakdi Krediler (****) | 149,834 | 414,350 | 252 | 564,436 |
| Önceki Dönem | Avro | ABD Doları | Diğer | Toplam |
| Toplam Varlıklar | 772,244 | 1,761,256 | 133,707 | 2,667,207 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,186,006 | 1,686,777 | 40,218 | 2,913,001 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (413,762) | 74,479 | 93,489 | (245,794) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 406,853 | (66,581) | (70,515) | 269,757 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 540,929 | 852,581 | 372,001 | 1,765,511 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | (134,076) | (919,162) | (442,516) | (1,495,754) |
| Gayri Nakdi Krediler (****) | 106,355 | 441,029 | 1,168 | 548,552 |

(*) İlişikteki finansal tablolarda TP hesaplar içerisinde takip edilen 242,070 TL (31 Aralık 2011: 344,006 TL) tutarındaki döviz endeksli krediler pozisyona dahil edilmiştir.

(**) Türev finansal araçların 11,725 TL tutarındaki kur farkı gelir reeskontu, 5,953 TL tutarındaki kur farkı gider reeskontu dahil edilmemiştir.

(***) YP cinsinden 7,038 TL tutarındaki takastaki çekler yukarıdaki tabloda diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler içerisinde dahil edilmemiştir.

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

(*****) Diğer kalemi içindeki kıymetli maden depo hesabının 124,603'si TL zorunlu karşılıklardan, 25,051 TL'si ise altın mevduatından oluşmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riski

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 | - | - | - | - | - | 583,685 | 583,685 |
| Bankalar | 186,018 | 3,840 | 9,102 | - | - | 16,770 | 215,730 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 11,667 | 128,184 | 1,102,857 | 34,524 | 20,655 | 1,679 | 1,299,566 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 651,993 | - | 651,993 |
| Verilen Krediler ve Faktoring Alacakları | 2,199,351 | 535,927 | 1,081,606 | 934,310 | 301,312 | 16,794 | 5,069,300 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 24,617 | 25,153 | 56,859 | 26,237 | 23,054 | - | 155,920 |
| Diğer Varlıklar (*) | - | 146 | - | 66 | - | 246,299 | 246,511 |
| Toplam Varlıklar | 2,421,653 | 693,250 | 2,250,424 | 995,137 | 997,014 | 865,227 | 8,222,705 |
| Yükümlülükler: | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 221,634 | 100,348 | 9,147 | - | - | 30,634 | 361,763 |
| Diğer Mevduat | 2,369,910 | 1,457,989 | 170,887 | 179,200 | - | 313,066 | 4,491,052 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1,019,167 | 181,421 | 260,581 | - | - | - | 1,461,169 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 94,740 | 94,740 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | 99,266 | 70,501 | 88,007 | 34,910 | - | 343 | 293,027 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 6,574 | 1,590 | - | 3,010 | - | 1,509,780 | 1,520,954 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,716,551 | 1,811,849 | 528,622 | 217,120 | - | 1,948,563 | 8,222,705 |
| Bilançoadaki Uzun Pozisyon | - | - | 1,721,802 | 778,017 | 997,014 | - | 3,496,833 |
| Bilançoadaki Kısa Pozisyon | (1,294,898) | (1,118,599) | - | - | - | (1,083,336) | (3,496,833) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | 6,550 | - | - | - | 6,550 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | (7,496) | - | (7,496) |
| Toplam Pozisyon | (1,294,898) | (1,118,599) | 1,728,352 | 778,017 | 989,518 | (1,083,336) | (946) |

(*) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirakler, satış amaçlı elde tutulan duran varlık, karşılıklar ve bağlı ortaklıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riski (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 | | | | | | | |
| Merköz Bankası | - | - | - | - | - | 502,391 | 502,391 |
| Bankalar | 354,613 | - | - | - | - | 6,039 | 360,652 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 216,235 | 291 | 113,704 | 97,917 | 6,441 | 775 | 435,363 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler ve Faktoring Alacakları | 1,816,083 | 477,373 | 1,005,714 | 882,569 | 331,099 | 18,803 | 4,531,641 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 12,160 | 25,016 | 68,661 | 546,863 | - | 652,700 |
| Diğer Varlıklar (**) | - | 285 | - | 8 | - | 199,357 | 199,650 |
| Toplam Varlıklar | 2,386,931 | 490,109 | 1,144,434 | 1,049,155 | 884,403 | 727,365 | 6,682,397 |
| Yükümlülükler: | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 24,395 | 37,471 | - | - | - | 37,735 | 99,601 |
| Diğer Mevduat | 2,248,796 | 1,370,033 | 171,700 | 140,926 | 86 | 313,392 | 4,244,933 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 128,639 | 175,218 | 253,039 | - | - | - | 556,896 |
| Muhtelif Borçlar | 21,283 | - | - | - | - | 54,593 | 75,876 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | 121,291 | 149,326 | 199,704 | 6,039 | - | - | 476,360 |
| Diğer Yükümlülükler (***) | 44,120 | 1,456 | 10,071 | 209 | 1,800 | 1,171,075 | 1,228,731 |
| Toplam Yükümlülükler | 2,588,524 | 1,733,504 | 634,514 | 147,174 | 1,886 | 1,576,795 | 6,682,397 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 509,920 | 901,981 | 882,517 | - | 2,294,418 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (201,593) | (1,243,395) | - | - | - | (849,430) | (2,294,418) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | 18,889 | 11,711 | - | - | - | 30,600 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | (15,500) | (13,017) | - | - | - | (28,517) |
| Toplam Pozisyon | (201,593) | (1,240,006) | 508,614 | 901,981 | 882,517 | (849,430) | 2,083 |

(*) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirakler, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve bağlı ortaklıklar dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riski (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| Cari Dönem Sonu | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL % |
|--|-------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------|
| Varlıklar: | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 0.46 | 0.48 | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara | | | | |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar | 15.98 | 3.02 | - | 6.95 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 1.25 | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 7.04 | - | - |
| Krediler ve Alacaklar | 3.57 | 4.96 | 4.60 | 15.70 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 4.52 | 5.66 | - | 14.33 |
| Yükümlülükler: | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2.68 | 1.86 | - | 8.83 |
| Diğer Mevduat | 2.66 | 3.58 | - | 9.50 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 0.87 | 1.33 | - | 4.23 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | 3.29 | 3.16 | - | 7.99 |
| Önceki Dönem Sonu | | | | |
| | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL % |
| Varlıklar: | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 0.75 | 0.47 | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara | | | | |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar | 5.98 | 4.82 | - | 10.59 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler ve Alacaklar | 3.73 | 4.22 | 5.53 | 16.51 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 7.32 | - | 13.37 |
| Yükümlülükler: | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 4.04 | 3.11 | - | 11.22 |
| Diğer Mevduat | 3.78 | 5.17 | - | 11.40 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 1.97 | - | 10.55 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | 4.31 | 2.37 | - | 7.41 |

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir. Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon-gap ve duyarlılık analizleri haftalık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riski (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (devamı)

Durasyon-gap analizinde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır.

Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

| | Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|--------------------|---|----------------------------|---|
| 1 | TRY | (+) 500bp | (108,622) | %10.00 |
| 2 | TRY | (-) 400bp | 202,664 | %19.00 |
| 3 | USD | (+) 200bp | 1,346 | %12.00 |
| 4 | USD | (-) 200bp | (2,696) | %25.00 |
| 5 | EUR | (+) 200bp | 36,800 | %3.38 |
| 6 | EUR | (-) 200bp | (84,544) | %7.76 |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | | (70,477) | %6.47 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | | 115,424 | %10.59 |

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

Toplam Gerçekleşmemiş Kazanç veya Kayıplar, Toplam Yeniden Değerleme Değer Artışları ile Bunların Ana ve Katkı Sermayeye Dahil Edilen Tutarları

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide likidite riski

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve sekürütizasyon kredileri gibi yurt dışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır. Kullanılmayan önemli likidite kaynakları yoktur.

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 | Dağıtılmayan (*) | Toplam |
|--|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| Varlıklar: | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 583,685 | - | - | - | - | - | - | 583,685 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar | 16,770 | 186,018 | 3,840 | 9,102 | - | - | - | 215,730 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 11,667 | 128,131 | 1,102,814 | 34,577 | 20,698 | 1,679 | 1,299,566 |
| Verilen Krediler ve Faktoring Alacakları | - | 726,784 | 984,897 | 2,099,097 | 937,039 | 304,689 | 16,794 | 5,069,300 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yat. | - | - | - | 16,203 | 105,598 | 34,119 | - | 155,920 |
| Diğer Varlıklar (*) | - | 184,626 | 65 | - | 1,591 | - | 60,229 | 246,511 |
| Toplam Varlıklar | 600,455 | 1,109,095 | 1,116,933 | 3,227,216 | 1,078,805 | 1,011,499 | 78,702 | 8,222,705 |
| Yükümlülükler: | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 30,634 | 221,634 | 100,348 | 9,147 | - | - | - | 361,763 |
| Diğer Mevduat | 650,288 | 2,369,910 | 1,120,767 | 170,887 | 179,200 | - | - | 4,491,052 |
| Alınan Krediler | 343 | 99,266 | 70,501 | 88,007 | 34,910 | - | - | 293,027 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 1,019,167 | 181,421 | 260,581 | - | - | - | 1,461,169 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 94,740 | - | - | - | - | - | 94,740 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 203,218 | 29,345 | - | 3,010 | - | 1,285,381 | 1,520,954 |
| Toplam Yükümlülükler | 681,265 | 4,007,935 | 1,502,382 | 528,622 | 217,120 | - | 1,285,381 | 8,222,705 |
| Likidite Açığı | (80,810) | (2,898,840) | (385,449) | 2,698,594 | 861,685 | 1,011,499 | (1,206,679) | - |
| Önceki dönem | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 550,149 | 1,190,806 | 804,128 | 1,996,912 | 1,161,339 | 942,499 | 36,564 | 6,682,397 |
| Toplam Pasifler | 713,775 | 2,818,086 | 1,396,504 | 634,514 | 147,174 | 1,886 | 970,458 | 6,682,397 |
| Net Likidite Açığı | (163,626) | (1,627,280) | (592,376) | 1,362,398 | 1,014,165 | 940,613 | (933,894) | - |

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide likidite riski (devamı)

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in (Tebliğ) 34'üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında, nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Alacaęa, teminata ve teminatın kur uyumsuzluğuna ilişkin volatilité ayarlamaları Tebliğ'in 37.inci maddesinde belirtilen standart volatilité ayarlaması yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır.

Teminatın kalan vadesinin alacağın kalan vadesinden az olması durumunda ortaya çıkan vade uyumsuzluğu durumunda, teminatın değeri volatilité ayarlanmış değer olarak dikkate alınır.

| Risk Sınıfları | Tutar(*) | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|------------|---------------------|-------------------------|-------------------------------|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 638,447 | - | - | - |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 9,106 | - | - | - |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 963,835 | 35 | - | - |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 20,679,440 | 26,577 | - | - |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | 6,590,798 | 25,646 | - | - |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 991,822 | 1,550 | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 129,827 | - | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 138,570 | - | - | - |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | 254,334 | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 286,989 | - | - | - |

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide likidite riski (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikaları

Bankanın Risk Yönetimi Stratejisi, değer yaratarak sürdürülebilir büyümeye devam etme stratejisi çerçevesinde, faaliyetleri ile uyumlu, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler ile risklerin ölçülerek, risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum dağıtılması ve büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlanmasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kurulu'na raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetiminin sorumluluğundadır.

Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülen ve yönetilen, sürekli gelişen bir yapıda değerlendirilmektedir.

Riskler, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra, korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir. Risklerin takibi ve yönetimi amacıyla Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler tesis edilmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşılabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

VI. Konsolide faaliyet bölümleri

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. Ana Ortaklık 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 VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide faaliyet bölümleri (devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

| Cari Dönem | Kurumsal | | | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Grup'un Toplam Faaliyeti |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|------------------------|------------------|--------------------------------|
| | Perakende Bankacılık | ve Ticari Bankacılık | Hazine | | | |
| Faaliyet Gelirleri | 134,739 | 196,020 | 63,684 | 7,221 | 766 | 402,430 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - |
| Faaliyet Geliri | 134,739 | 196,020 | 63,684 | 7,221 | 766 | 402,430 |
| Faaliyet Karı | - | - | - | - | - | - |
| Vergi Öncesi Kar | 64,818 | 101,258 | 23,311 | 2,656 | 575 | 192,618 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | - | - | (37,953) |
| Azımlık Hakları | - | - | - | - | - | 144 |
| Dönem Net Karı | 64,818 | 101,258 | 23,311 | 2,656 | 575 | 154,809 |
| Bölüm Varlıkları | 1,439,817 | 4,300,350 | 1,960,948 | 95,551 | 398,222 | 8,194,888 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | - | 27,817 | 27,817 |
| Toplam Varlıklar | 1,439,817 | 4,300,350 | 1,960,948 | 95,551 | 426,039 | 8,222,705 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 1,343,088 | 3,558,618 | 1,921,782 | 58,567 | 25,119 | 6,907,174 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | - | 104,240 | 104,240 |
| Özkaynaklar | - | - | - | - | 1,211,291 | 1,211,291 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,343,088 | 3,558,618 | 1,921,782 | 58,567 | 1,340,650 | 8,222,705 |
| <i>Diğer Bölüm Kalemleri</i> | | | | | | |
| Sermaye Yatırımı | 2,527 | 3,293 | 1,173 | 97 | 2 | 7,092 |
| Amortisman | 1,778 | 2,472 | 835 | 60 | 71 | 5,216 |
| Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider | 91,010 | 112,991 | 35,388 | 2,876 | (3) | 242,262 |
| Yeniden Yap. Maliyetleri | - | - | - | - | - | - |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide faaliyet bölümleri (devamı)

| Önceki Dönem (1 Ocak-30 Eylül 2011) | Perakende Bankacılık | Kurumsal ve Ticari Bankacılık | Hazine | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Grup'un Toplam Faaliyeti |
|-------------------------------------|----------------------|-------------------------------|------------------|---------------------|------------------|--------------------------|
| Faaliyet Gelirleri | 70,488 | 150,988 | 23,071 | 9,993 | 113 | 254,593 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - |
| Faaliyet Geliri | 70,488 | 150,988 | 23,071 | 9,993 | 113 | 254,593 |
| Faaliyet Karı | | | | | | |
| Vergi Öncesi Kar | 17,954 | 42,550 | 7,362 | 2,473 | 58 | 70,397 |
| Kurumlar Vergisi | - | - | - | - | - | (17,798) |
| Azımlık Hakları | - | - | - | - | - | 109 |
| Dönem Net Karı | - | - | - | - | - | 52,708 |
| <i>Diğer Bölüm Kalemleri</i> | | | | | | |
| Sermaye Yatırımı | 1,586 | 3,093 | 2,180 | 65 | - | 6,924 |
| Amortisman | 1,079 | 2,250 | 1,578 | 47 | 40 | 4,994 |
| Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider | 25,639 | 45,187 | 8,183 | 2,595 | - | 81,604 |
| Yeniden Yap. Maliyetleri | - | - | - | - | - | - |
| Önceki Dönem (31 Aralık 2011) | Perakende Bankacılık | Kurumsal ve Ticari Bankacılık | Hazine | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Grup'un Toplam Faaliyeti |
| Bölüm Varlıkları | 1,193,033 | 3,216,465 | 1,893,280 | 83,251 | 254,713 | 6,640,742 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | - | 41,655 | 41,655 |
| Toplam Varlıklar | 1,193,033 | 3,216,465 | 1,893,280 | 83,251 | 296,368 | 6,682,397 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 1,060,604 | 2,531,332 | 1,726,840 | 43,208 | 72,803 | 5,434,787 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | - | 335,975 | 335,975 |
| Özkaynaklar | - | - | - | - | 911,635 | 911,635 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,060,604 | 2,531,332 | 1,726,840 | 43,208 | 1,320,413 | 6,682,397 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 15,348 | 15,431 | 15,970 | 28,434 |
| TCMB | 62 | - | 1,620 | - |
| Diğer ^(*) | 46,477 | 506,367 | 129,400 | 326,967 |
| Toplam | 61,887 | 521,798 | 146,990 | 355,401 |

^(*) Zorunlu karşılıkları içermektedir.

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden zorunlu karşılık tesis etmektedir. "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e ilişkin 31/05/2012 tarih ve 28309 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2012/5 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'le, Türk Lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların en fazla %45'i, ilk %40'lık dilime denk gelen tutarı "1", %5'lik ikinci dilime denk gelen tutarı "1,4", katsayısıyla çarpılmak suretiyle bulunan toplam tutar üzerinden ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden tutulabilmektedir. Bu değişiklik ile beraber Türk Lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların en fazla %60'ı % 50 ABD Doları ve % 50 Euro döviz cinslerinden, en fazla %20'si standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Yabancı Para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların kıymetli maden depo hesapları için tutulması gereken kısmının tamamına kadarı standart altın cinsinden, kıymetli maden depo hesapları için tutulması gereken kısmı haricindeki tutarın %0'ı standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türk parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, vadelerine göre %5-%11 aralığında (31 Aralık 2011: %5-%11), yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %6-%11 aralığında (31 Aralık 2011: %6-%11) belirlenmiştir.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 62 | - | 1,620 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Toplam | 62 | - | 1,620 | - |

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 | 91,100 | - | 2,605 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 91,100 | - | 2,605 | - |

Bilanço tarihleri itibarıyla teminat olarak verilen alım-satım amaçlı menkul değerler, döviz efektif piyasası işlem yapılabilme teminatından, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Takas ve Saklama Bankası'na ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na verilen üyelik ve işlem yapabilme teminatlarından oluşmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

- I. Konsolide bilançonun 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 | 926,229 | 33,892 | 4,023 | 59,781 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 926,229 | 33,892 | 4,023 | 59,781 |

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 | 82 | - | 411 | - |
| Swap İşlemleri | 3,455 | 11,725 | 7,054 | 3,308 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | 549 | - | 298 | - |
| Toplam | 4,086 | 11,725 | 7,763 | 3,308 |

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 363 | 215,367 | 152 | 360,500 |
| Yurt İçi | 363 | 116,979 | 152 | 126,643 |
| Yurt Dışı | - | 98,388 | - | 233,857 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 363 | 215,367 | 152 | 360,500 |

Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde 11,266 TL (31 Aralık 2011: 81,348 TL) tutarındaki kısım swap alım satım işlemleri karşılığında teminat olarak tutulmaktadır.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|----------------|--------------|
| Borçlanma Senetleri | 651,993 | - |
| Borsada İşlem Gören | 651,993 | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 651,993 | - |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

- I. Konsolide bilançonun 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 | 5,478 | 50,575 | 4,547 | 25,434 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 5,394 | 50,575 | 2,957 | 25,434 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 84 | - | 1,590 | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 7,068 | 30,669 | 253 | 39,623 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 5,788 | - | 6,631 | - |
| Toplam | 18,334 | 81,244 | 11,431 | 65,057 |

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 | 4,676,109 | 13,148 | - | 133,284 | 2,858 |
| İskonto ve İştirak Senetleri | 438,136 | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 119,195 | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | 900 | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 628,258 | - | - | - | - |
| Yurt Dışı Krediler | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 608,439 | 13,148 | - | 65,922 | 1,899 |
| Kredi Kartları | 97,585 | - | - | 2,004 | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - | - |
| Diğer | 2,783,596 | - | - | 65,358 | 959 |
| İhtisas Kredileri | 109,220 | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Toplam | 4,785,329 | 13,148 | - | 133,284 | 2,858 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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)

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|--|---|---|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 12,872 | 2,858 |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | 276 | - |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | - | - |
| Toplam | 13,148 | 2,858 |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|--|---|---|
| 0 – 6 Ay | 8,302 | 910 |
| 6 Ay – 12 Ay | 375 | 1,117 |
| 1 – 2 Yıl | 707 | 327 |
| 2 – 5 Yıl | 2,742 | 323 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 1,022 | 181 |
| Toplam | 13,148 | 2,858 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

- I. Konsolide bilançonun 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 | 17,581 | 566,424 | 584,005 |
| Konut Kredisi | 929 | 407,198 | 408,127 |
| Taşıt Kredisi | 534 | 22,903 | 23,437 |
| İhtiyaç Kredisi | 16,118 | 136,323 | 152,441 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli | 118 | 94,982 | 95,100 |
| Konut Kredisi | 118 | 94,575 | 94,693 |
| Taşıt Kredisi | - | 2 | 2 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 405 | 405 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 48,477 | - | 48,477 |
| Taksitli | 16,490 | - | 16,490 |
| Taksitsiz | 31,987 | - | 31,987 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 12 | - | 12 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 12 | - | 12 |
| Personel Kredileri-TP | 1,398 | 2,118 | 3,516 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 1,398 | 2,118 | 3,516 |
| 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 | 4,471 | - | 4,471 |
| Taksitli | 1,793 | - | 1,793 |
| Taksitsiz | 2,678 | - | 2,678 |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 6,787 | - | 6,787 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 78,844 | 663,524 | 742,368 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

- I. Konsolide bilançonun 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 | 104,731 | 421,375 | 526,106 |
| İşyeri Kredileri | 2,620 | 11,356 | 13,976 |
| Taşıt Kredileri | 2,272 | 51,938 | 54,210 |
| İhtiyaç Kredileri | 97,541 | 303,087 | 400,628 |
| Diğer | 2,298 | 54,994 | 57,292 |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | 3,532 | 38,543 | 42,075 |
| İşyeri Kredileri | - | 3,502 | 3,502 |
| Taşıt Kredileri | 417 | 19,018 | 19,435 |
| İhtiyaç Kredileri | 3,115 | 16,023 | 19,138 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 46,629 | - | 46,629 |
| Taksitli | 14,869 | - | 14,869 |
| Taksitsiz | 31,760 | - | 31,760 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 61,400 | - | 61,400 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 216,292 | 459,918 | 676,210 |

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|------------------|------------------|
| Kamu | - | - |
| Özel | 4,934,619 | 4,393,709 |
| Toplam | 4,934,619 | 4,393,709 |

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|------------------|------------------|
| Yurt İçi Krediler | 4,581,646 | 4,127,800 |
| Yurt Dışı Krediler | 352,973 | 265,909 |
| Toplam | 4,934,619 | 4,393,709 |

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

- I. Konsolide bilançonun 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 7,585 | 5,561 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 11,968 | 3,991 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 93,480 | 81,299 |
| Toplam | 113,033 | 90,851 |

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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 14,317 | 6,954 | 88,383 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 29,684 | 410 | 809 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 27,112 | 17,799 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 27,112 | 17,799 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 3,666 | 1,368 | 5,696 |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 13,223 | 15,309 | 101,295 |
| Özel Karşılık (-) | 7,585 | 11,968 | 93,480 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 5,638 | 3,341 | 7,815 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. Konsolide bilançonun 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi ^(*) | 38 | - | 5,893 |
| Özel Karşılık (-) ^(*) | 38 | - | 5,891 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | 2 |
| Önceki Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 2,520 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 2,518 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | 2 |

(*) 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 13,223 | 15,309 | 100,271 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 7,585 | 11,968 | 92,456 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 5,638 | 3,341 | 7,815 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | 142 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 142 |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | 882 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 882 |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 13,782 | 6,954 | 87,505 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 5,410 | 3,991 | 80,421 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 8,372 | 2,963 | 7,084 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | 142 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 142 |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | 535 | - | 736 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 151 | - | 736 |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | 384 | - | - |

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, bir kredi alacağını (ve varsa bu kredi ile ilgili ayrılmış olan özel karşılığı), o krediye ilgili alacaklarını tamamen tahsil edemeyeceğine dair bir görüş oluşturduktan sonra kayıtlardan çıkarır. Bu görüşün oluşturulması sırasında, borçlunun finansal durumunda önemli değişikliklerin oluşması, borçlunun yükümlülüğü ödeyememesi veya alınan teminatın maruz kalınan tüm riski karşılamak için yeterli olmaması durumu göz önünde bulundurulur. Daha küçük standart krediler için, kayıtlardan çıkarma kararı o tip ürüne özel geçmiş dönemlerdeki temerrüt durumu göz önüne alınarak verilmektedir.

Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|----------------|----------|----------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 117,331 | - | 116,873 | 93 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 556 | - | 2,163 | - |
| Toplam | 117,887 | - | 119,036 | 93 |

Takipteki faktoring alacaklarına ilişkin ayrılan özel karşılıklar bilançoda krediler altında gösterilmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|--------------|----------------|
| Devlet Tahvili | 8,886 | 542,704 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| Toplam | 8,886 | 542,704 |

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | 155,920 | 652,700 |
| Borsada İşlem Görenler | 8,886 | 542,704 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 147,034 | 128,123 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | (18,127) |
| Toplam | 155,920 | 652,700 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

- I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)**
- 6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (devamı)**

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Yıl Başındaki Değer | 652,700 | 749,556 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | (25,347) | 112,995 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 87,174 | 26,954 |
| Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar | (48,586) | (220,467)(*) |
| Değer Azalış Karşılığı (**) | (7,110) | (18,127) |
| İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim (***) | (3,316) | 1,789 |
| Satılmaya Hazır Portföyüne Devir (****) | (499,595) | - |
| Yıl Sonundaki Değeri | 155,920 | 652,700 |

(*)Grup'un bağlı ortaklığı olan Anadolubank N.V., yerel regülasyonlardaki değişiklik nedeniyle sermaye yeterliliği rasyosunu yükseltmek için vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföyünden 28,750,000 Avro nominal değerli menkul kıymeti satmıştır. Söz konusu satışın regülasyondaki değişiklik nedeniyle zorunlu olarak yapılmış olması, Grup'un, TMS 39'da geçen "işletmenin kontrolünde olmayan, tekrarı olmayan ve önceden makul biçimde tahmin edilmeyen bir durumun gerçekleşmesi" istisnasına uygun olarak bu satışı gerçekleştirdiğini göstermektedir. Bu nedenle Grup yatırım amaçlı menkul kıymetlerini "vadeye kadar elde tutulacak" olarak sınıflandırmaya devam edebilecektir.

(**)Yunanistan'daki ekonomik durumun kötüleşmesi ve yapılan uluslararası müzakerelere göre, 31 Aralık 2011 itibarıyla Anadolubank N.V.'nin portföyünde bulunan Yunan devlet tahvilleri için nominal değerlerinin üzerinden %50 oranında kalıcı değer azalış karşılığı ayrılmasının gerekli olduğuna karar verilmiştir. 21 Şubat 2012 tarihinde yapılan yeni müzakereler sonucunda söz konusu tahvilleri üzerindeki değer düşüşünün %75 olduğuna karar verilmiştir ve Grup cari dönemde ilave %25'lik değer düşüşünü kayıtlarına yansıtmıştır. Grup, değer düşüklüğü yaşanan kağıtların büyük bölümünü itfa tarihleri daha uzun vadeli olan devlet tahvilleri ile takas etmiştir.

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

(****)1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yasal sermaye yeterliliği mevzuatı (Basel II) uyarınca T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen YP cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlığı %0'dan %100'e yükseltilmiştir. Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme (TMS 39) standartının yasal mevzuat kaynaklı sermaye yükümlülüğü artış durumunda Vadeye Kadar Elde Tutulacak (VKET) Menkul Kıymetlerin satışına izin vermesi nedeniyle Ana Ortaklık Banka, cari dönemde VKET portföyünden 238.000.000 USD nominal değerinde Eurobond'u, satmak üzere, satılmaya hazır finansal varlıklar portföyüne transfer etmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

- I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)
6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Maliyet Bedeli | | Değerlenmiş Tutar | |
|--|----------------|----------------|-------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 8,588 | 69,820 | 8,886 | 69,082 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | - | 43,251 | - | 43,669 |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları | - | - | - | - |
| Diğer (*) | - | 39,596 | - | 34,283 |
| Toplam | 8,588 | 152,667 | 8,886 | 147,034 |

| Önceki Dönem | Maliyet Bedeli | | Değerlenmiş Tutar | |
|--|----------------|----------------|-------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 8,150 | 74,777 | 8,235 | 56,526 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | - | 557,563 | - | 571,162 |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları | - | - | - | - |
| Diğer (*) | - | 16,578 | - | 16,777 |
| Toplam | 8,150 | 648,918 | 8,235 | 644,465 |

(*) Diğer satırında, Grup'un teminat/bloke veya diğer işlemlere konu edilmemiş, serbest olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar gösterilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (devamı)

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş., TCMB ve İMKB'ye üyelik ve işlem yapabilme teminatı olarak verilen vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflanmış menkul kıymetlerin toplam nominal değeri 7,300 TL (31 Aralık 2011: 7,300 TL) ve defter değeri 8,886 TL (31 Aralık 2011: 8,235 TL) tutarındadır, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Anadolubank Netherland tarafından Hollanda Merkez Bankası'na zorunlu karşılık olarak teminata verilen menkul kıymetlerin toplam nominal değeri 69,808 TL (31 Aralık 2011: 78,729 TL) ve defter değeri 69,082 TL (31 Aralık 2011: 75,587 TL) tutarındadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Unvanı | Adres(Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) |
|--|--------------------|---|--------------------------------|
| 1 Anadolubank Netherland N.V. | Amsterdam/Hollanda | 100.0 | - |
| 2 Anadolu Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 82.0 | 18.0 |
| 3 Anadolu Faktoring Hizmetleri A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99.9 | 0.1 |
| 4 Anadolubank International Banking Unit Limited | Lefkoşa/KKTC | 99.4 | 0.6 |

| (*) | Aktif | | Sabit Varlık | | Menkul Değer | | Önceki Dönem | Gerçeğe Uygun Değeri |
|-----|-----------|----------|--------------|----------------|-----------------|-------------------------|--------------|----------------------|
| | Toplamı | Özkaynak | Toplamı | Faiz Gelirleri | Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/(Zararı) | Kar/(Zararı) | |
| 1 | 1,008,873 | 149,368 | 204 | 33,335 | 5,419 | 3,429 | 2,685 | - |
| 2 | 32,770 | 11,148 | 17 | 791 | 60 | 789 | 650 | - |
| 3 | 121,051 | 55,598 | 74 | 15,538 | - | 9,755 | 7,087 | - |
| 4 | 12,970 | 11,652 | 4 | 377 | - | 236 | 211 | - |

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla BDDK mevzuatına göre hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

- I. Konsolide bilançonun 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 | 151,180 | 92,697 |
| Dönem İçi Hareketler | - | 58,483 |
| Alışlar | - | 58,483(*) |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Başka Hesaba Transfer | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları (+) | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 151,180 | 151,180 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

(*) Banka'nın iştiraki olan Anadolubank Nederland NV 1 Nisan 2011 tarihinde 10,000,000 Euro'luk, 6 Aralık 2011 tarihinde ise 15,000,000 Euro'luk nakit sermaye artışı yapmıştır.

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların konsolide olmayan finansal tablolarda değerlemesi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 151,180 | 151,180 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | - | - |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | - | - |
| Toplam | 151,180 | 151,180 |

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------|------------|--------------|
| Bankalar | 119,794 | 119,794 |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | 27,207 | 27,207 |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | 4,179 | 4,179 |

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin söz konusu bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmektedir.

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 VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

12. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Ertelenmiş vergi varlığı | 4,928 | 10,593 |
| Türev finansal araçlar reeskontu | - | 6,643 |
| Jestiyon primi için ayrılan karşılıklar | 1,247 | 1,469 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 2,283 | 1,669 |
| TMS - VUK amortisman farkları | 78 | 2 |
| Diğer karşılıklar | 695 | 687 |
| Diğer | 625 | 123 |
| Ertelenmiş vergi borcu | (2,731) | (767) |
| Finansal varlıkların VUK ve TMS değerlendirme farkları | (1,765) | (746) |
| TMS - VUK amortisman farkları | (3) | (8) |
| Türev finansal araçlar reeskontu | (957) | - |
| Diğer | (6) | (13) |
| Ertelenmiş vergi (borcu)/varlığı, net | 2,197 | 9,826 |

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

| 30 Eylül 2012 | Maliyet | Amortisman | Net Değer |
|---|----------------|-------------------|------------------|
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar | 6,298 | (130) | 6,168 |
| | 6,298 | (130) | 6,168 |
| 31 Aralık 2011 | Maliyet | Amortisman | Net Değer |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar | 11,407 | (377) | 11,030 |
| | 11,407 | (377) | 11,030 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

II. Konsolide bilançonun 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 | 35,104 | - | 23,757 | 1,824,880 | 51,214 | 3,043 | 1,709 | 1,939,707 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 426,348 | - | 19,630 | 852,057 | 22,927 | 83,890 | 296,794 | 1,701,646 |
| Yurt İçinde Yer. K. | 76,045 | - | 18,053 | 827,206 | 14,778 | 5,031 | 20,942 | 962,055 |
| Yurt Dışında Yer.K | 350,303 | - | 1,577 | 24,851 | 8,149 | 78,859 | 275,852 | 739,591 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 9,678 | - | 13,267 | 120,561 | 79,865 | 13 | - | 223,384 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 160,379 | - | 26,214 | 347,304 | 1,685 | 61 | 749 | 536,392 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 1,533 | - | 7,975 | 55,039 | 313 | - | - | 64,860 |
| Kıymetli Maden DH Bankalararası Mevduat | 17,246 | - | - | 7,215 | 22 | 31 | 549 | 25,063 |
| TC Merkez Bankası | 30,634 | - | 96,251 | 222,693 | 12,185 | - | - | 361,763 |
| Yurt İçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt Dışı Bankalar | 30,609 | - | 66,198 | 108,863 | 12,185 | - | - | 217,855 |
| Katılım Bankaları | 25 | - | 30,053 | 113,830 | - | - | - | 143,908 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 680,922 | - | 187,094 | 3,429,749 | 168,211 | 87,038 | 299,801 | 4,852,815 |

| <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 | 37,974 | - | 19,662 | 1,548,931 | 229,746 | 22,450 | 11,114 | 1,869,877 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 470,678 | - | 7,428 | 967,354 | 89,706 | 29,284 | 304,231 | 1,868,681 |
| Yurt İçinde Yer. K. | 100,848 | - | 7,352 | 936,964 | 87,245 | 6,718 | 13,727 | 1,152,854 |
| Yurt Dışında Yer.K | 369,830 | - | 76 | 30,390 | 2,461 | 22,566 | 290,504 | 715,827 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 6,260 | - | 21,495 | 12,158 | 1 | - | 500 | 40,414 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 159,598 | - | 17,318 | 238,709 | 11,185 | 479 | 705 | 427,994 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 1,530 | - | 2,034 | 25,502 | 7,496 | 1,405 | - | 37,967 |
| Kıymetli Maden DH Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TC Merkez Bankası | 37,735 | - | 9,517 | 52,349 | - | - | - | 99,601 |
| Yurt İçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt Dışı Bankalar | 36,418 | - | - | 38,650 | - | - | - | 75,068 |
| Katılım Bankaları | 1,317 | - | 9,517 | 13,699 | - | - | - | 24,533 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 713,775 | - | 77,454 | 2,845,003 | 338,134 | 53,618 | 316,550 | 4,344,534 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

II. Konsolide bilançonun 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 | 382,567 | 365,149 | 1,557,140 | 1,504,728 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 82,182 | 87,091 | 665,776 | 718,170 |
| 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 | 464,749 | 452,240 | 2,222,916 | 2,222,898 |

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 | 8,336 | 14,109 |
| 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 | 3,339 | 987 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |

2. 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 | 4,108 | - | 3,485 | 11 |
| Swap İşlemleri | 1,942 | 5,953 | 8,149 | 11,238 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | 22 | - | 33,813 | 2 |
| Toplam | 6,072 | 5,953 | 45,447 | 11,251 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

II. Konsolide bilançonun 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 İçi Banka ve Kuruluşlardan | 83,612 | 19,904 | 91,264 | 31,258 |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 189,511 | - | 353,838 |
| Toplam | 83,612 | 209,415 | 91,264 | 385,096 |

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli (*) | 82,543 | 102,812 | 90,049 | 301,442 |
| Orta ve Uzun Vadeli (*) | 1,069 | 106,603 | 1,215 | 83,654 |
| Toplam | 83,612 | 209,415 | 91,264 | 385,096 |

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

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılırsa, 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

Ana Ortaklık 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 | 38,633 | 32,732 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar | 774 | 786 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1,580 | 1,250 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar | 170 | 138 |
| Gayrinakdi Kredilerden Ayrılanlar | 2,471 | 2,523 |
| Diğer | 131 | 113 |
| Toplam | 42,815 | 36,618 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

II. Konsolide bilançonun 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 (*) | 1,872 | 629 |

(*) 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 |
|--|--------------|--------------|
| Dava Karşılıkları | 2,428 | 2,672 |
| Tazmin Edilecek Nakde Dönüşmemiş Gayri Nakdi Kredi ve Çek Karşılıkları | 3,432 | 1,132 |
| Özürümlü Çalıştırma Zorunluluğu Karşılığı | 200 | 200 |
| Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı | 633 | 565 |
| Diğer Karşılıklar | 1,541 | 1,519 |
| Toplam | 8,234 | 6,088 |

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi borcu 14,230 TL'dir (31 Aralık 2011: 10,445 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 14,230 | 10,445 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 3,969 | 4,067 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 223 | 201 |
| BSMV | 5,614 | 5,263 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 49 | 53 |
| Diğer | 2,316 | 2,131 |
| Toplam | 26,401 | 22,160 |

Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 2,077 | 1,740 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 2,220 | 1,887 |
| 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 | 138 | 118 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 276 | 235 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 4,711 | 3,980 |

Ertelenmiş vergi aktifine / pasifine ilişkin bilgiler

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin detaylı bilgiler 'Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar' bölümünde 12 nolu dipnotta verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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 (Bin) | 60,000,000 | 60,000,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primi | - | - |
| Hisse Senedi İptal Karı | - | - |
| Diğer Sermaye Araçları | - | - |
| Toplam Hisse Senedi İhracı | - | - |

13. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır MD'den | 617 | 150,272 | 671 | (3,361) |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den | - | - | - | - |
| Toplam | 617 | 150,272 | 671 | (3,361) |

Banka 2006 yılı içerisinde, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde takip ettiği bazı menkul kıymetlerini vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne sınıflamıştır. Söz konusu menkul kıymetlere ilişkin 12,931 TL tutarındaki değerlendirme zararı özkaynaklar altında izlenmeye ve ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar sonuç hesaplarına aktarılmaya başlanmıştır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla sınıflanan menkul kıymetlerle ilgili olarak özkaynaklar altında takip edilen değerlendirme karları tutarı ilgili vergi etkisi düşüldükten sonra 150,889 TL'dir (31 Aralık 2011: 2,690 TL zarar).

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 215,645 | 212,795 |
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | 213,778 | 215,054 |
| Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri | 46,900 | 200 |
| Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 86,124 | 102,331 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri | 634 | 565 |
| Toplam | 563,081 | 530,945 |

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 3,432 TL (31 Aralık 2011: 1,132 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Geçici teminat mektupları | 90,480 | 101,040 |
| Kesin teminat mektupları | 893,415 | 814,252 |
| Avans teminat mektupları | 48,943 | 44,943 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 37,885 | 45,513 |
| Diğer teminat mektupları | 12,535 | 7,020 |
| Toplam | 1,083,258 | 1,012,768 |

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler | 163,567 | 152,225 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 64,619 | 34,229 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 98,948 | 117,996 |
| Diğer Gayri Nakdi Krediler | 1,346,768 | 1,267,996 |
| Toplam | 1,510,335 | 1,420,221 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı (devamı)

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

| | I. Grup | | II. Grup | |
|-----------------------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminat Mektupları | 936,205 | 137,369 | 8,344 | 1,340 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 13,168 | - | - |
| Akreditifler | - | 261,131 | - | - |
| Ciolar | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 1,350 | 151,428 | - | - |
| Gayri Nakdi Krediler | 937,555 | 563,096 | 8,344 | 1,340 |

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Citibank N.A. tarafından Banka'nın bir müşterisinin hesabına gelen 14,750,000 ABD Doları, ilgili firmaya Banka tarafından ödenmiştir. Citibank N.A. paranın iadesini istemiş ancak söz konusu para ilgili firmaya ödenmiş olduğundan ve iade edilemediğinden 23 Mayıs 2000 tarihinde Banka aleyhine dava açılmıştır. Citibank N.A.'nın açmış olduğu dava ile ilgili mahkeme kararı geri alınmış olup 11,500,000 ABD Doları tutarındaki tazminat talebi de dava açısından red edilmiş fakat daha sonra bu tutarla ilgili olarak ödeme yapan sigorta şirketlerinin davaya müdahil olmasına karar verilmiştir. Bilanço tarihi itibarıyla bakiye 3,250,000 ABD Doları için Citibank N.A. ile, 11,500,000 ABD Doları içinse davaya müdahil olan sigorta şirketiyle olan davaların 20 Aralık 2011 tarihindeki mahkeme sonucunda reddine karar verilmiştir.

4. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli Kredilerden Alınan Faizler | 360,201 | 33,300 | 229,689 | 25,049 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden Alınan Faizler | 105,493 | 9,335 | 89,915 | 8,031 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 1,489 | - | 1,783 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| Toplam | 467,183 | 42,635 | 321,387 | 33,080 |

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------|------------|------------|--------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| TC Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalardan | 153 | 519 | 732 | 357 |
| Yurt Dışı Bankalardan | 371 | 40 | 10 | 485 |
| Toplam | 524 | 559 | 742 | 842 |

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 62,978 | 3,727 | 11,186 | 3,127 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | - | 142 | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | 1,064 | 30,840 | 2,061 | 30,361 |
| Toplam | 64,042 | 34,709 | 13,247 | 33,488 |

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 6,499 | 4,705 | 10,560 | 7,629 |
| TC Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalara | 2,517 | 714 | 9,412 | 718 |
| Yurt Dışı Bankalara | 3,982 | 3,991 | 1,148 | 6,911 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | 6,499 | 4,705 | 10,560 | 7,629 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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)

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| Cari Dönem Hesap Adı | Vadeli Mevduat | | | | | | | Toplam |
|-------------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|----------------------|----------------|
| | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | 1,118 | - | - | - | - | - | 1,118 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 2,238 | 141,567 | 6,975 | 616 | 455 | - | 151,851 |
| Resmi Mevduat | - | 1,139 | 3,817 | 573 | - | - | - | 5,529 |
| Ticari Mevduat | - | 406 | 22,562 | 925 | 14 | 83 | - | 23,990 |
| Diğer Mevduat | - | 35 | 3,890 | 226 | 17 | - | - | 4,168 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 4,936 | 171,836 | 8,699 | 647 | 538 | - | 186,656 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | 3 | 7,627 | 28,899 | 1,637 | 1,979 | 6,550 | - | 46,695 |
| Bankalararası Mevduat | - | 3,536 | - | - | - | - | - | 3,536 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | 47 | - | - | 7 | - | 54 |
| Toplam | 3 | 11,163 | 28,946 | 1,637 | 1,979 | 6,557 | - | 50,285 |
| Genel Toplam | 3 | 16,099 | 200,782 | 10,336 | 2,626 | 7,095 | - | 236,941 |

| Önceki Dönem Hesap Adı | Vadeli Mevduat | | | | | | | Toplam |
|---------------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|----------------------|----------------|
| | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | 1,698 | - | - | - | - | - | 1,698 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 2,273 | 84,258 | 18,738 | 3,747 | 538 | - | 109,554 |
| Resmi Mevduat | - | - | 156 | 80 | - | - | - | 236 |
| Ticari Mevduat | - | 1,372 | 18,667 | 1,221 | 102 | 88 | - | 21,450 |
| Diğer Mevduat | - | 6 | 1,239 | 241 | 77 | - | - | 1,563 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 5,349 | 104,320 | 20,280 | 3,926 | 626 | - | 134,501 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | 5 | 7,203 | 20,052 | 1,092 | 952 | 6,404 | - | 35,708 |
| Bankalararası Mevduat | - | 1,450 | - | - | - | - | - | 1,450 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 5 | 8,653 | 20,052 | 1,092 | 952 | 6,404 | - | 37,158 |
| Genel Toplam | 5 | 14,002 | 124,372 | 21,372 | 4,878 | 7,030 | - | 171,659 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

3. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kar | 15,394,354 | 9,025,340 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 23,008 | 2,422 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 15,257,376 | 8,818,435 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 113,970 | 204,483 |
| Zarar (-) | 15,381,421 | 9,061,705 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 5,400 | 6,580 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 15,235,002 | 8,833,213 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 141,019 | 221,912 |
| Net Ticari Kar/(Zarar) | 12,933 | (36,365) |

(*) 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren üç aylık dönemde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 3,058 TL'dir (30 Eylül 2011: 12,487 TL).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Serbest Kalan Karşılıklar | 3,417 | 4,742 |
| Çek Masraf Karşılıkları | 2,230 | 1,620 |
| Noter Ekstre Masrafları Karşılığı | 1,284 | 901 |
| Haberleşme Gelirleri | 1,274 | 1,293 |
| VOB Komisyonu | 558 | 1,294 |
| Çek Karnesi Bedeli | 494 | 721 |
| Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar | 128 | 479 |
| Diğer | 2,855 | 1,231 |
| Toplam | 12,240 | 12,281 |

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 26,608 | 7,295 |
| <i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i> | 7,988 | 1,182 |
| <i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i> | 11,049 | 3,072 |
| <i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i> | 7,571 | 3,041 |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar | - | - |
| Genel Karşılık Giderleri | 6,198 | 17,180 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 10 | 5,585 |
| <i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul D. Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i> | 10 | 5,585 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | 7,315 | 6,151 |
| <i>İştirakler</i> | - | - |
| <i>Bağlı Ortaklıklar</i> | - | - |
| <i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i> | - | - |
| <i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler</i> | 7,315 | 6,151 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 40,131 | 36,211 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Personel Giderleri | 113,568 | 99,465 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 3,057 | 750 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 4,536 | 4,388 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 531 | 473 |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri | 149 | 133 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 34,451 | 30,959 |
| <i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i> | 11,739 | 10,565 |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i> | 1,218 | 959 |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i> | 607 | 449 |
| <i>Diğer Giderler</i> | 20,887 | 18,986 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 312 | 1 |
| Diğer | 12,933 | 11,707 |
| Toplam | 169,537 | 147,876 |

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Grup'un 30 Eylül 2012 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 2012 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Grup'un 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi karşılığına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 8 nolu notta detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Grup'un 30 Eylül 2012 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 10-11 nolu 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 2012 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap döneminde Banka ve bağlı ortaklıkların kayıtlarına 32,001 TL (30 Eylül 2011: 16,971 TL) tutarında cari vergi gideri ile 5,952 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2011: 827 TL) yansıtılmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

IV. Konsolide 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 | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kredilerden alınan ücretler | 12,466 | 12,149 |
| Kredi kartı komisyonları | 9,459 | 5,661 |
| Aracılık hizmetlerinden | 5,810 | 6,649 |
| Sigorta hizmetleri | 4,081 | 6,156 |
| Hesap işletim ve ekstre ücreti | 3,941 | 3,766 |
| Havale komisyonları | 2,061 | 2,222 |
| Kredi ekspertiz ücretleri | 1,651 | 1,726 |
| Fon yönetim komisyonu | 1,065 | 4,361 |
| Faktoring alacaklarından | 693 | 1,275 |
| Bireysel kredi başvuru ücretleri | 465 | 6,474 |
| Diğer | 1,620 | 3,669 |
| Toplam | 43,312 | 54,108 |

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

| Verilen Ücret ve Komisyonlar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kredi kartı / POS komisyonları | 6,648 | 3,668 |
| ATM komisyonu | 1,308 | 1,793 |
| Yurt dışı muhabir | 700 | 1,019 |
| EFT komisyonu | 360 | 305 |
| Diğer | 1,540 | 1,527 |
| Toplam | 10,556 | 8,312 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

| 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 | - | - | 4,800 | 65,057 | 253 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 12,546 | 81,244 | 67 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 3,859 | 2 | 22 | - |

| 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 | - | - | 9,446 | 21,198 | 158 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 4,800 | 65,057 | 253 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 6,345 | 20 | - | - |

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 | - | - | 43,394 | 34,519 | 375 | 740 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 55,809 | 43,394 | 797 | 375 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | 1,004 | 1,559 | 48 | - |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

| Cari Dönem | Bakiye | Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % |
|--------------------------------------|---------------|---|
| Nakdi kredi | 12,613 | 0.25 |
| Gayri nakdi kredi | 81,244 | 5.38 |
| Mevduat | 56,606 | 1.17 |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | - | - |

| Önceki Dönem | Bakiye | Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % |
|--------------------------------------|---------------|---|
| Nakdi kredi | 5,053 | 0.11 |
| Gayri nakdi kredi | 65,057 | 4.58 |
| Mevduat | 43,769 | 1.01 |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | - | - |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

- V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)
2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler (devamı)

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

Banka ile bağlı ortaklığı, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. arasında acentelik sözleşmesi bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmesi gereği, Banka'nın tüm şubeleri menkul kıymet alım-satımına aracılık hizmetleri verebilmektedir. Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Banka aracılığı ile gerçekleştirdiği sermaye piyasası faaliyetlerinden dolayı tahsil ettiği komisyonun müşterilere ödenen komisyon iadeleri düşüldükten sonra kalan tutar üzerinden %70'ini "aracılık komisyonu" olarak Banka'ya ödemektedir. Öte yandan, 27.08.2011 tarih, 28038 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, Seri V, No:125 sayılı "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri ve Bu İşlemleri Gerçekleştirebilecek Kurumlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile getirilen zorunluluk çerçevesinde Paritem müşteri işlemleri Banka'ca Anadolu Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye devredilmiş ve Banka Anadolu Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin fiyat sağlayıcısı konumuna geçmiştir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

- I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar
- Bulunmamaktadır.
- II. Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Banka'nın en son açıklanan, Fitch Ratings ve Moody's tarafından yapılan derecelendirmelerine ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir.

| FITCH Ratings: Temmuz 2012 | | MOODY'S: Temmuz 2012 | |
|--------------------------------|---------|----------------------|---------|
| <i>Yabancı para</i> | | <i>Yabancı para</i> | |
| Uzun Vadeli | BB | Not | Ba2/NP |
| Görünüm | Durağan | Görünüm(*) | Durağan |
| <i>Ulusal para</i> | | <i>Ulusal para</i> | |
| Uzun Vadeli | BB | Not | Ba1/NP |
| Görünüm | Durağan | | |
| <i>Ulusal</i> | | <i>Genel Görünüm</i> | Negatif |
| Uzun Vadeli | AA(tur) | | |
| <i>Bireysel derecelendirme</i> | C/D | <i>Finansal güç</i> | |
| <i>Destek notu</i> | 4 | Not | D+ |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR (devamı)

- III. Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi**
Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Grup'un kamuya açıklanacak 30 Eylül 2012 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 27 Kasım 2012 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.