

2022 Faaliyet Raporu



YILDA GÖRÜNENDEN FAZLASI



İçindekiler

Bölüm 1: Sunuş

- 12 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 14 Genel Müdür'ün Mesajı
- 16 Kısaca Odeabank
- 18 Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- 19 Bank Audi Grubu Hakkında
- 20 2022 Yılında Türkiye Ekonomisi ve Türk Bankacılık Sektörü
- 22 Başlıca Finansal Göstergeler
- 23 Vizyon, Misyon, Değerlerimiz ve Stratejik Hedeflerimiz

Bölüm 2: 2022 Yılı Faaliyetleri

- 26 Ticari Bankacılık
- 30 Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık
- 34 Dijital Bankacılık
- 38 Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar
- 42 Teknoloji ve Operasyon
- 50 Krediler
- 52 Kredi İzleme ve Takip
- 54 Finans, Finansal Kontrol ve Strateji
- 58 Hukuk Müşavirliği

Bölüm 3: Sürdürülebilirlik

- 62 Sürdürülebilirlik
- 64 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 70 Kurumsal Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri
- 72 Sanata ve Kültüre Katkı

Bölüm 4: Üst Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

- 76 Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst Yönetim (İcra Kurulu Üyeleri) ve Denetçiler
- 88 Komiteler
- 90 Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

- 91 Komite Toplantıları
- 92 İç Sistemlere Bağlı Birimlerin Yöneticileri
- 94 Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 95 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar
- 96 Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler
- 98 Ödüller

Bölüm 5: Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

- 102 Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 106 Banka'nın Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler
- 107 Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 108 Derecelendirme Kuruluşlarının Verilen Derecelendirme Notu ve İçeriği
- 109 Odea Bank A.Ş. 2022 Yılı Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Yönetim Beyanı
- 110 Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu
- 113 31 Aralık 2022 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ile Bağımsız Denetim Raporu



Görünenden fazlası

Kuruluşumuzun 10. yılını kutluyor, geleceğe güçlü adımlarla ilerliyoruz. Sanata, kültüre, teknolojiye, topluma ve gezegene verdiğimiz önemle Türkiye'nin en değerli 50 markası arasında yerimizi alıyoruz. Kendimizi bankacılık sektöründeki faaliyetlerimizle sınırlandırmıyoruz; başta kültür ve sanat olmak üzere, hayatın farklı alanlarında sürdürülebilir değerler yaratıyoruz.

Güçlü performansımız ve finansal sonuçlarımızla, müşterilerimize sunduğumuz güvenli hizmet anlayışıyla istikrarlı büyümemize devam ediyoruz. 10 yıl içinde aktif büyüklükte Türkiye'nin ilk 10 bankası arasına arasına girmeyi başararak sektördeki iddialı duruşumuzu koruyoruz. Odeabank olarak, gençliğimizden gelen heyecanımızla fiziksel ve dijital deneyimlerimizi harmanladığımız fijital bankacılık anlayışı sayesinde en doğru yoldan, yeni nesil bankacılık hizmetleriyle müşterilerimizin hayatını kolaylaştırıyoruz.

Çünkü, 10 yıllık birikimimiz görünenden çok daha fazlası

Sanattan fazlası

Çağdaş sanatın herkes için ulaşılabilir olmasını hedefliyoruz. Yeni sanat üretimini ve sanatçıları destekleyerek birçok değerli projeyi hayata geçiriyoruz. Bu kapsamda, Piksel ile bir araya gelerek Piksel. | O'art platformunu sanatseverlerle buluşturuyoruz. Türkiye'de dijital sanata destek vermek, yeni medya sanatçılarının önünü açmak üzere eğitim ve destek programları sunmaya devam ediyoruz.





Benküre sergisini
fiziksel olarak gezen
kişi sayısı

6.000

Biçilen rollerden fazlası

Cinsiyet eşitliği kavramı küçük yaşta geliyor, şekilleniyor. Çocuklarımıza farkındalık kazandırmak amacıyla masalları yeniden yorumlayarak “Eşit Masallar Projesi”ni hayata geçiriyor; eşitlikçi rollerin daha eşit bir topluma ve geleceğe dönüşmesini hedefliyoruz. “Peki başka masallar mümkün olamaz mı?” sorusunu sorarak, masal karakterlerine yeniden hayat veriyoruz.





1 milyon

Eşit Masallar kitabı
ücretsiz dağıtıldı

Var olan dünyadan fazlası

Dinamik yapımızla sürdürülebilirlik faaliyetlerimize hız kesmeden devam ediyor; toplumu, sanatı, çevreyi ve paydaşlarımızı bir bütün olarak görüyoruz. Yeni nesle emanet edeceğimiz dünyamız hep var olsun diye “Dünya Varmış” diyoruz. Yeni neslin geleceğini düşünmenin yanı sıra gezegenimizin de geleceğini düşünerek yenilenebilir enerjileri kullanıyor, kaynaklarımızı büyük bir duyarlılıkla koruyoruz.



Enerji Yönetim
Platformu ile azaltılan
CO₂ salınımı

5.058 ton*

* Platform kurulduğu Aralık 2016-2017 yılı referans olarak takip edilen değerdir. Avrupa Birliği, elektrik enerji kWh başına düşen CO₂ emisyonunu 0,443-0,600 kg olarak vermiştir. Ortalaması 0,5215 alınarak hesaplanmaktadır. 2022 yıl sonuna kadar 9.700.569 kwh tasarruf ve buna karşılık 5.058 ton karbon salınımı azaltımı hesaplanmıştır.

Teknolojiden fazlası

Dijitalleşme sürecimizi hayatı kolaylaştıran yeniliklerle sürdürüyor, hızla dijitalleşen dünyaya aynı hızla adapte olarak müşterilerimizin yüzünü güldürmeye devam ediyoruz. Müşterilerimiz, kripto para mecralarına 7/24 ücretsiz para transferi yapabiliyor ve Bank'O Diji K@rt ile internet alışverişlerine hız kesmeden devam edebiliyorlar.





Dijital kanallarda
gerçekleştirilen
işlem sayısı

27,1 milyon

Bölüm 1

Sunuş

12	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
14	Genel Müdür'ün Mesajı
16	Kısaca Odeabank
18	Sermaye ve Ortaklık Yapısı
19	Bank Audi Grubu Hakkında
20	2022 Yılında Türkiye Ekonomisi ve Türk Bankacılık Sektörü
22	Başlıca Finansal Göstergeler
23	Vizyon, Misyon, Değerlerimiz ve Stratejik Hedeflerimiz

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Türkiye'nin lider "fijital" bankası olmayı amaçlayan yeni vizyon ve misyonumuzu hayata geçirmeye devam edeceğiz.

Değerli Hissedarlarımız,

2022 yılı geçtiğimiz son birkaç yılda olduğu gibi birtakım zorlukları tecrübe etmeye devam ettiğimiz bir yıl olmuştur. COVID-19 pandemisinin ve ekonomi üzerindeki etkisinin yılın başından beri hafiflemiş olduğu gözlemlense de global ekonomik ortam, 2022'de giderek daha fazla dalgalanmaya sahne olmuştur. Resesyon kaygıları ve enflasyonun etkileri küresel makro ekonomik koşulları önümüzdeki dönem devam edecek şekilde etkilemeye başlamıştır.

Türkiye, ekonomik dalgalanmalar karşısında esnekliğini ve adaptasyon gücünü bir kez daha kanıtlamıştır. Ancak, dünya genelinde finansal koşulların sıkışması, Türkiye'nin ana ihracat pazarı olan Avrupa'da enerji krizi ve tedarik zincirinde devam eden zorluklar kaynaklı

büyümenin yavaşlamasıyla küresel ortam artık çok daha zorlu bir hal almıştır. Ardından Türkiye ekonomisinin, tıpkı küresel ekonomide olduğu gibi 2022 sonundan itibaren başlayıp önümüzdeki yıl boyunca daha düşük sabit bir trend izlemesi beklenmektedir.

Bu bağlamda Odeabank, sürdürülebilir sonuçların desteğiyle 2022 yılında güçlü bir performans sergilemiştir. Takipteki krediler oranının (NPL) %4,6 ile 2018 yılından itibaren en düşük düzeye ulaşması ve asgari düzenleyici sınırlarının üstünde seyreden sermaye oranlarıyla Banka, finansal konumunu sağlamlaştırmaya devam etmiştir. Bu gelişmeler doğrultusunda Odeabank, liralasma stratejisi kapsamında bankacılık sektörünü etkileyen çok sayıda mevzuat değişikliklerine hızla ve çeviklikle adapte olabilmektedir.

Odeabank olarak 10. yılımızı kutlarken piyasalardaki olası olumsuz gelişmeler karşısında finansal konumumuzu güçlendirmek, önceliklerimiz arasında yer almaya devam edecektir. Türkiye'nin lider "fijital" bankası olmayı amaçlayan yeni vizyon ve misyonumuzu hayata geçirmeye devam edeceğiz. Bu doğrultuda özgün fiziksel hizmetlere entegre en iyi dijital deneyimi sunarken, müşteri odaklı değer yaratan hizmetleri artıracacağız.

Belirlediğimiz bu yeni yön, marka değerimiz açısından şimdiden olumlu sonuçlar doğurmaya başlamıştır. Odeabank, Brand Finance tarafından yayınlanan "Türkiye'nin En Değerli Markaları - Türkiye 100" 2022 raporuna göre bu yıl marka değerini en çok artıran ikinci Türk bankası olmuştur.

Dinamik sosyal sorumluluk faaliyetlerimizle de kanıtlandığı üzere, Türk toplumuna olan bağlılığımızı sürdürmeye devam edeceğiz. Odeabank, 2022 yılında İstanbul Tiyatro Festivali'nde kadın üretimine olan katkısını desteklemek ve toplumsal cinsiyet eşitliği konusunda farkındalık yaratmak amacıyla hayata geçirilen "Bu İşte Bir Kadın Var" projesinin

Türkiye, ekonomik dalgalanmalar karşısında esnekliğini ve adaptasyon gücünü bir kez daha kanıtlamıştır.



69
milyar TL
Toplam Aktifler

tema sponsoru olmuştur. Dijital sanat ve yeni medya alanında genç sanatçıları desteklemek amacıyla sanat platformumuz O'art ve bu alanda yarattığı çok değerli eğitim programları ile alanının öncüsü olmayı başaran Piksel ile bir araya gelinerek Piksel | O'art platformu hayata geçirilmiştir. Bu doğrultuda, sürdürülebilirlik uygulamalarına ve tüm paydaşlarımızın önceliklerine verdiğimiz önemin vurgulandığı ilk Sürdürülebilirlik Raporumuzun yayınlanacağını duyurmaktan onur duyarız.

Önümüzdeki yolda türbülanslar yaşanabilir, ancak koşullar ne olursa olsun adapte olabilmek ve mümkün olan en iyi sonucu elde etme becerimize güvenmekteyiz.

Yönetim Kurulu adına mesajımı sonlandırırken başta iş ortaklarımız, müşterilerimiz ve çalışanlarımız olmak üzere tüm paydaşlarımıza destekleri ve katkılarından dolayı teşekkürlerimi iletirim.

Saygılarımla,

DR. IMAD ITANI

Bank Audi S.A.L. Yönetim Kurulu Üyesi
Odeabank Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Bağımsız Marka Değerlendirme Kuruluşu Brand Finance'in Türkiye'nin En Değerli 100 Markası listesinde 49. sıraya yükselerek ilk 50 marka arasına girdik.

Değerli Hissedarlarımız,

2022 yılı başında pandemi etkileri nispeten rafa kalkarken, dünya Rusya-Ukrayna savaşı ve bu jeopolitik riskin etkilerine şahit olmuştur. Savaşın yol açtığı yıkım global anlamda arz kısıtlarına yol açarken, Çin'in uyguladığı COVID-19 politikası tedarik zincirini küresel anlamda sekteye uğratan bir diğer faktör olmuştur. Yılın ortalarına doğru başta FED olmak üzere ülkelerin merkez bankalarının faiz artırımları ve uygulamaya koyduğu parasal sıkılaştırma politikaları diğer ülke para politikalarını da etkilemiş, gelişmekte olan ülke para birimleri dolar karşısında değer kaybı yaşamıştır. Enflasyon ülkelerin baş etmesi gereken global bir sorun haline dönüşürken, resesyon endişeleri 2022'de dünya gündeminde başrolü oynamıştır.

Yurt içi piyasalar da kaçınılmaz olarak global iklimden etkilenirken, uygulanan liralama stratejisi kapsamında yeni önlemler/regülasyonlar getirilmiş, diğer yandan orta vadeli ekonomik plan çalışmaları da bu strateji ile revize edilmiş ve kamu ile paylaşılmıştır.

Odeabank olarak 10 yıl önce, 2012 Ekim ayında, Türkiye bankacılık sektöründe 15 yıl aradan sonra sıfırdan lisans alan ilk banka olarak başlayan yolculuğumuzu sizlerle birlikte başarılı ve gurur verici bir noktaya taşıdık. On yıl gibi kısa bir sürede sektörde dinamik, yenilikçi ve rekabetçi bir oyuncu olmayı başardık ve aktif büyüklük sıralamasında Türkiye'nin ilk 10 özel bankası arasında yer aldık. Bu başarımızın bir göstergesi olarak Bağımsız Marka Değerlendirme Kuruluşu Brand Finance'in Türkiye'nin En Değerli 100 Markası listesinde 49. sıraya yükselerek ilk 50 marka arasına girdik. Böylelikle ilk 100'de yer alan markaların değerlerinde %48,1 ile en yüksek artışı sağlayan ikinci firma olduk. Yalnızca ekonomiye destek veren bir finans kuruluşu olmakla kalmayıp, toplumsal ve kültürel ölçekte yürüttüğümüz projelerle "görünenden fazlasını" yapmayı hedefledik. Sanatı desteklemek adına

17. İstanbul Bienali'nin destek sponsoru olduk. Sanat platformumuz O'art ile dijital sanata katkıda bulunmak ve yeni medya sanatçılarını desteklemek adına en önemli eğitim ve destek programlarından biri olan Piksel ile iş birliği yaparak 35 yaş ve altında 10 sanatçıya; toplamda 1.000.000 TL eser üretim desteği sağladık.

Müşterilerimizin ihtiyaçlarını daha iyi anlamak ve gelişen dijital dünyada kendimizi geliştirmek amacıyla yeni vizyon ve misyonumuzu oluşturduk. Varlık amacımızı, "Değer yaratan bankacılık hizmetleriyle refahı artırmak olarak belirledik. Vizyonumuzu; "Özgün fiziksel hizmetlerle bütünleştirilmiş en iyi dijital deneyimi sunan, Türkiye'nin önde gelen "fijital" bankası olmak şeklinde yenilerken; misyonumuzu ise "Özgün ürünlerimiz ve uzmanlığımızla bankacılığı kolaylaştırmak ve toplumsal sorumluluk bilinciyle sürdürülebilir kalkınmaya katkı sağlamak" şeklinde belirledik. Yenilikçi çalışma kültürümüzün ve çalışan deneyiminin zenginleştirilmesini içeren işveren kimliğimizin güçlendirilme çalışmalarımızı ise "Odealist" ismi altında yürütmeye başladık çünkü özgünlüğü, heyecanla, açıklığı saygıyla buluşturan bir kültür yaratmak en büyük amacımız oldu.

2022 yılında güçlü finansal sonuçlara imza attık. Kredilerimiz net 30,4 milyar TL, mevduatlarımız 49,2 milyar TL seviyesine ulaştı. Bu sonuçlarla brüt kredi-mevduat oranımız %66 seviyesinde gerçekleşirken, Bankamız kendini fonlayabilen güçlü bilanço yapısını korumayı sürdürdü. Uzun vadeli hedeflerimize uygun şekilde fonlama tabanını genele yaymaya ve çeşitliliği artırmaya devam ediyoruz. Aktif kalitesine verdiğimiz önemle takipteki krediler rasyomuzu 2018 yılı sonundan beri en iyi orana çekerek %4,6 olarak açıkladık. Karşılıklar ve vergi öncesi kânimiz 3 milyar TL olarak gerçekleşirken, aktif yapımızın doğru yönetimi ve güçlü özkaynak yapımız sonucunda ana sermaye oranımız %10,5, sermaye yeterlilik oranımız da %20,3 ile sektör ortalamasının üzerinde seyretmeyi sürdürüyor.



49,2
milyar TL
Mevduat

2022 yılında sayısal verilerimizin de ortaya koyduğu gibi son derece başarılı sonuçlara ulaştık. Bu başarıda öncelikle bizlere güvenen müşterilerimizin, alanında son derece yetkin çalışma arkadaşlarımızın, teknoloji odaklı hizmet ve ürünlerimizin ve dinamik bankacılık anlayışımızın imzası var. Bizler Odeabank olarak hedeflerimizin üzerine çıkarak büyümeyi sürdürüyor, günün ve içinde bulunduğumuz sürecin koşullarına uygun olarak dijital bankacılık alanındaki yatırımlarımıza hızla devam ediyoruz.

Odaklandığımız alanlarda uzmanlığımız, özgün, yalın ve hızlı hizmetimiz ile yaşamı kolaylaştıran, sürdürülebilir toplum refahına katkı sağlayan bir banka olarak, ülkemizin ekonomik gelişimine katkı sağlamak adına tüm gücümüzle çalışmaya devam edeceğiz.

Türkiye'nin genç, dinamik ve yenilikçi bankası olarak 10. yılımızı kutladığımız bu dönemde, özverili ve profesyonel çalışmaları için tüm çalışma arkadaşlarıma; eksilmeyen destekleri için ortaklarımıza ve en önemlisi daima bize güvenerek gücümüze güç katan müşterilerimize teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

DR. MERT ÖNCÜ

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Kısaca Odeabank

Odeabank, Türk bankacılık sektörünün 49'uncu oyuncusu olarak sektöre girmiş, dört yıl gibi kısa bir sürede aktif büyüklüğünü 11 kat artırarak aktif büyüklük sıralamasında ilk 10 banka arasına girmeyi başarmıştır.

Odeabank, Orta Doğu Bölgesi'nin lider bankalarından, Lübnan'ın en güçlü finansal kurumu Bank Audi Grubu'nun Türkiye'deki iştirakidir.

2012 yılında, Türk bankacılık sektöründe 15 yıl aradan sonra sıfırdan lisans alan ilk banka olarak kurulan Odeabank, Türk bankacılık sektörünün 49'uncu oyuncusu olarak sektöre girmiş, dört yıl gibi kısa bir sürede aktif büyüklüğünü 11 kat artırarak aktif büyüklük sıralamasında ilk 10 banka arasına girmeyi başarmıştır.

Yurt genelindeki 48 şubesi ve toplam 1.110 çalışanıyla faaliyetlerini sürdüren Odeabank, müşteri odaklı çalışma stratejisi ile müşterilerini, hissedarlarını ve ülkemizi ileriye taşıyacak adımlar atmayı kendine ilke edinmiştir. Banka, ticari ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Türk bankacılık sektörünün dinamik üyesi Odeabank, 2022 yılında Türkiye'deki 10'uncu yılını kutlamıştır. Geçtiğimiz 10 yılda olduğu gibi, önümüzdeki süreçte de güçlü sermaye yapısı ve alanında uzman kadrosu ile değerini ve sektördeki konumunu her yıl daha da güçlendirerek ülke ekonomisine katkı sağlamaya devam edecektir.

31 Aralık 2022 itibarıyla 69 milyar TL aktif büyüklüğü ile özel mevduat bankaları arasındaki konumunu koruyan Banka, sürdürdüğü başarılı stratejisi sayesinde kısa bir süre içinde Türkiye'nin en yenilikçi ve en rekabetçi bankalarından biri konumuna gelmiştir. Müşteri ve hizmet odaklı çalışmalarıyla müşteri sayısını zaman içinde istikrarlı bir şekilde artıran Odeabank, müşteri ihtiyaçlarını kesintisiz, hızlı ve kolay karşılayabilmek adına dijital bankacılık kanalları üzerinde geliştirme ve yeniliklerini kesintisiz sürdürmektedir.

48

Şube Sayısı

Yeni iş stratejileriyle uyumlu olarak ihracat ve üretime dönük yüksek katma değerli sektörlerle ve firmalara, geniş ürün yelpazesi ile hizmet vermeye odaklanan Odeabank, önümüzdeki dönemi değişken koşullara hazır bir konumda, yüksek likiditesi ve güçlü sermaye yapısıyla güvenle karşılamaktadır.

Türkiye'nin genç, dinamik ve yenilikçi bankası Odeabank, ülkemizin geleceğine ve yüksek potansiyeline olan inancıyla, iş modelini geliştirmeye ve tüm paydaşlarına daha yüksek katma değer sağlamaya dönük çabalarını sürdürmeye devam edecektir.



Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunan Odeabank, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yurt içinde 48 şubesi ve 1.110 çalışanı ile faaliyet göstermektedir.

Hisse Sahipleri	Hisse Adedi	Hisse Bedeli (TL)	Hisse Sahipliği Oranı
Bank Audi S.A.L	2.513.293.000	2.513.293.000	%76,42
European Bank for Reconstruction and Development	263.394.000	263.394.000	%8,01
International Finance Corporation	209.251.900	209.251.900	%6,36
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697.000	131.697.000	%4,00
IFC FIG Investment Company S.a.r.l	112.674.100	112.674.100	%3,43
Mr. Mohammad Hassan Zeidan	58.532.000	58.532.000	%1,78
TOPLAM	3.288.842.000	3.288.842.000	%100,00

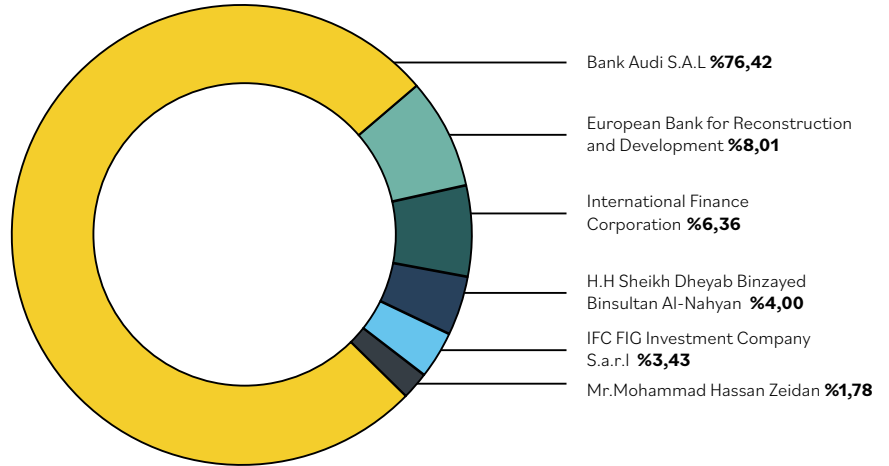
Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticiler Banka hissedarı değildir.

Ana Sözleşme

Türkiye Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 7 Mart 2018 tarihli ve E-3272 numaralı, Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin 7. maddesinin ilgili tadilini onaylayan kararına uygun olarak, yukarıda belirtilen hissedarlık yapısı, Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin 7. maddesi içeriğine yansıtılmıştır.

Şube ve Personel Bilgileri

Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunan, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yurt içinde 48 şubesi ve 1.110 çalışanı ile Ticari ve Bireysel Bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş olan Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.



Bank Audi Grubu Hakkında

Bank Audi, Banka; Kurumsal, Ticari, Perakende, Bireysel ve Özel Bankacılık hizmetlerinin yanı sıra yan hizmetler de dahil olmak üzere uluslararası finans ürünleri ve hizmetleri sunmaktadır.

Bank Audi, merkezi Lübnan'da bulunan uluslararası bankacılık profiline sahip lider bir bankacılık grubudur. Çeşitlendirilmiş uluslararası modele dayalı, merkezi olarak Lübnan'da faaliyet gösteren banka, Orta Doğu ve Kuzey Afrika (MENA) bölgeleri ile Avrupa ve Türkiye'de faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka; Kurumsal, Ticari, Perakende, Bireysel ve Özel Bankacılık hizmetlerinin yanı sıra yan hizmetler de dahil olmak üzere uluslararası finans ürünleri ve hizmetleri sunmaktadır. 2022 Eylül sonu itibarıyla denetlenmemiş mali tablolara göre Bank Audi'nin toplam varlıkları, 24,7 milyar ABD doları, müşteri mevduatları 19,2 milyar ABD doları, özkaynakları ise 1,6 milyar ABD dolarına ulaşmıştır. Bank Audi Grup, Büyük Beyrut bölgesi ve Lübnan'daki diğer stratejik bölgeleri kapsayan bir alanda en büyük şube ağlarından birine sahiptir. Banka ayrıca, Lübnan dışında Orta Doğu ve Kuzey Afrika (MENA) Bölgesi'nde iki, Avrupa'da iki ve Türkiye'de de bir adet ana iştiraki ile faaliyetlerini yürütmektedir.

1830 yılında kurulan Bank Audi Grubu, 99 yıllık bir süre için limited şirketi (société anonyme libanaise) olan özel bir anonim şirket olarak 1962 yılında bugünkü halini almıştır. Banka'nın ilk hissedarları arasında Audi ailesi üyeleri ve Kuveytli yatırımcılar yer almaktadır. Grup'un 1983 yılından bu yana genişleyen hissedar tabanı, bugün itibarıyla 1.500'den fazla adi hisse senedi hissedarını ve/veya adi hisse senetlerini temsil eden Global Depo Sertifikası (GDR) hissedarını kapsamaktadır. GDR dahil olmak üzere Banka'nın adi hisseleri, Beyrut Menkul Kıymetler Borsası'na kote durumdadır.



2022 Yılında Türkiye Ekonomisi ve Türk Bankacılık Sektörü

Bankacılık sektörü, pandemiden beri alternatif dağıtım kanalları ve dijital bankacılık uygulamalarının hizmet ve kapasitesini katlayarak artırmış, ihtiyaçları saptayıp adapte olabilmek konusunda dijitalleşme açısından önemli sektörler arasında yerini almıştır.

Türkiye Ekonomisi

2021 yılında devam eden COVID-19 salgınına rağmen iktisadi faaliyette yıl genelinde oldukça yüksek bir performans gözlenmiştir. Türkiye ekonomisi, 2021 yılı genelinde %11,4 oranıyla son 50 yılın en yüksek büyüme hızına ulaşmış, 12 yıldır kesintisiz büyüme sürecini sürdürerek olumlu yönde ayrılmıştır. Bu gelişmede, gelir kaybına uğrayan hanehalklarına sağlanan kısa çalışma ödenekleri, bazı sektörlerdeki vergi indirimleri, SGK prim ödemelerinin ertelenmesi, işletmelere yönelik hibe destekleri ve kredi uygulamaları gibi salgının ekonomi üzerindeki olumsuz etkilerini hafifletmeye yönelik politikalar etkili olmuştur.

2021 yılının son çeyreğinde gözlenen güçlü büyüme performansının 2022 yılının ilk yarısında devam etmesiyle Türkiye ekonomisi ilk ve ikinci çeyrekte sırasıyla %7,5 ve %7,7 oranında büyüme kaydetmiştir. Açıklanan üçüncü çeyrek büyüme oranı %3,9 olup küresel gelişmelerin de etkisiyle son çeyrek için büyüme sinyalleri hafif yavaşlamaya işaret etmektedir.

2022 Şubat ayının sonlarına doğru Rusya-Ukrayna savaşıyla başlayan jeopolitik gerilim küresel ekonomi üzerindeki riskleri artırmıştır. Savaşla beraber bölgesel tedarik zincirlerinde meydana gelen aksamalar, bu iki ülkenin küresel düzeyde önemli tedarikçileri olduğu ham madde ve gıda ürünleri arzını tehlikeye sokmuştur. Artan küresel ham madde ve enerji fiyatları Türkiye'deki üretim birimleri için risk oluşturmaya karşın bu unsurların Türkiye ekonomisinin büyüme performansı üzerindeki etkileri sınırlı olmuştur. Türkiye Ekonomi Modeli kapsamında Kredi Garanti Fonu (KGF) paketleri ile ihracatçılara ve turizm sektörüne sağlanan finansman imkânları bu döneme olumlu katkı sağlamıştır. Küresel anlamda iktisadi faaliyetler zayıflamasına rağmen ihracat yüksek bir performans sergilemiş, sanayi üretimi de güçlü görünümünü korumuştur.



2022 yılında pandemi sonrası ülkelerin merkez bankalarının uyguladığı sıkı para politikası, Rusya-Ukrayna savaşına bağlı olarak yüksek oranda artan enerji ve gıda fiyatlarının yansımaları, Çin'de uygulanan "sıfır vaka" politikasının küresel tedarik zincirleri ile talebe ilişkin belirsizlik oluşturmaları, eşlik ettiği emtia fiyatlarındaki dalgalanmalar ve enflasyon rakamlarındaki bozulmayla güçlenen resesyon endişeleri global anlamda belirleyici olmuştur. Global yaşanan enflasyon trendinden bağımsız olmamakla beraber Türkiye'nin 2022 Aralık ayında yıllık tüketici enflasyon oranı %64,3'e yükselmiştir.

Gelişmiş ekonomilerde sıkılaşmaya başlayan finansal koşullar, küresel piyasalarda durgunluk beklentilerini, finansal yüklerin ağırlaşmasını ve risk algısını artırmaktadır. Başta ABD ve Avrupa olmak üzere 2022 yılı içerisinde birçok gelişmiş ekonomide çeyreklik daralmalar görülmekte ve bu durum küresel büyüme üzerinde baskı oluşturmaktadır.

2023 yılında da bu çerçevede bakıldığında, finansal istikrara yönelik gelişmeler ve finansal risklerin bulaşma olasılığı dünya genelinde para politikalarının gidişatını belirleyecektir. Finansal koşulların aşırı sıkılaşması durumunda hem küresel ticaret hem de borçluluğu yüksek ekonomiler üzerinde riskler artabilecektir. 2023 yılında Türkiye ekonomisinin de mevcut yerel tedbirler kapsamında global seyre bağlı olarak şekillenmesi beklenmektedir.

Türk Bankacılık Sektörü

2022 yılında dünya pandemiyi etkilerinden yavaş yavaş arınırken jeopolitik risklerin yükselerek başladığı bir yıl olmuştur. Rusya-Ukrayna savaşı küresel dengeleri değiştirirken, akabinde gelen tedarik sıkıntıları dünya çapında üretim başta olmak üzere pek çok sektörü etkilemiş, Çin'in uyguladığı COVID politikası temelli arz kısıtları artarak global ekonomiyi etkileyecek boyutlara ulaşmıştır. Bir diğer yandan hızla artan emtia fiyatlarının mevcut duruma eşlik etmesiyle global anlamda enflasyon mücadelesi önem kazanmıştır. FED'den gelen faiz artırımlarının devam etmesi gerektiğini gösteren piyasa verileri merkez bankalarının sıkılaştırma adımlarını hızlandırmıştır. Küresel piyasalardaki belirsizliklerin, global bir resesyon endişesinin ve enflasyon gibi risklerin yüksek olduğu bu dönemde reel sektörü, banka müşterilerini ve bankaları da desteklemek amacıyla birçok düzenleme hayata geçirilmiştir.

2022 yılına yüksek kur ve yüksek enflasyon ile başlayan bankacılık sektöründe TL kredi büyümesi Nisan ayına kadar sürerken hem tüketici hem de ticari kredilere yönelik makro ihtiyati tedbirler sonrası son dönemde kredilerde yavaşlama gözlenmiş, selektif sektörlerle yönelik amacına uygun ve politika faiz oranıyla uyumlu düşük faizli kredi kullanırılması önem kazanmıştır. Türkiye Ekonomi Modeli liralasma politikası kapsamında Merkez Bankası politika faiz oranında indirimlere başlamıştır. Aynı zamanda küresel etkilerle de enflasyon, artan trendini yıl boyunca sürdürmüştür.

BDDK verilerine göre Türk bankacılık sektörünün toplam aktifleri Aralık 2022 itibarıyla yıllık bazda %56 artarak 14,3 trilyon TL'ye ulaşmıştır. 2022 Aralık ayı itibarıyla yıllık bazda kredi büyümesi TL'de %80, YP'de ise USD karşılığı olarak -%16 olurken, toplam büyüme yine bir önceki yılın aynı ayına göre kur etkisi ile birlikte %54,5 olarak gerçekleşmiştir. Bankaların mevduat hacimlerinde de 2022 Aralık ayı itibarıyla yıllık bazda kur etkisi dahil %67'lik bir büyüme gözlemlenmiştir, sektörün toplam mevduat tutarı 8,8 trilyon TL'yi aşmış durumdadır. Türk lirası



cinsi enstrümanlara olan talebin artırılması ve döviz kurlarındaki oynaklıkların azaltılması amacıyla bankacılık sektöründe uygulanan Kur Korumalı Mevduat özellikle hanehalkının tasarruflarını TL cinsinden değerlendirmeye teşvik etmiştir.

Bankacılık sektörü, global piyasaların risklerine rağmen dijitalleşmeyi sektörün içine her geçen gün daha fazla penetre ederek hem etkinlik sağlamış hem de müşterilerinin ihtiyaçlarına yanıt vermiştir. Sektör, pandemiden beri alternatif dağıtım kanalları ve dijital bankacılık uygulamalarının hizmet ve kapasitesini katlayarak artırmış, ihtiyaçları saptayıp adapte olabilmek konusunda dijitalleşme açısından önemli sektörler arasında yerini almıştır.

Dalgalı seyreden global piyasalara rağmen, bankacılık sektörü 2022 yılında kârlı bir yıl geçirmiş, sektör 2022 Aralık ayı itibarıyla 433 milyar TL net kâr rakamına ulaşmıştır. Marjlarda iyileşmede kur koruma mevduat ürünleri ile düşüş görülen fonlama maliyetleri, son çeyreğe kadar görülen pozitif kredi-mevduat faiz marjı ve enflasyon endeksli menkul kıymet getirileri belirleyici olmuştur.

Makroekonomik dalgalanmalar ve zaman zaman büyük bir hızla değişen faaliyet ortamlarına rağmen bankacılık sektörü, güçlü sermaye yeterliliğini korumayı sürdürmektedir. Oldukça güçlü bir sermaye yapısının devamına işaret etmekte olan toplam sermaye yeterliliği oranı, 2022 Aralık ayı itibarıyla %19,46 seviyesindedir.

Sektör, savaş, enflasyon ve resesyon endişeleri gibi önemli değişimlerin yaşandığı 2022 yılında güçlü bir şekilde göğüs gererken, rekabet koşullarına da uyumlu hareket etmiştir. Türk bankacılık sektörü, bilanço yapısını daha da güçlendirerek, ekonomiye destek vermeye devam etmiştir.

Başlıca Finansal Göstergeler

Odeabank, Lübnan'ın en güçlü finansal kurumu Bank Audi Grubu'nun Türkiye'deki iştiraki konumundadır.

Birincil Likit Aktifler (milyar TL)

%23

Artış

2021	13,3
2022	16,3

Net Krediler (milyar TL)

%21

Artış

2021	25,2
2022	30,4

Menkul Değerler (milyar TL)

%59

Artış

2021	11,5
2022	18,3

Toplam Aktifler (milyar TL)

%24

Artış

2021	55,5
2022	69

Mevduat (milyar TL)

%28

Artış

2021	38,4
2022	49,2

Özkaynaklar (milyar TL)

%41

Artış

2021	3,6
2022	5,0

Vizyon, Misyon, Değerlerimiz ve Stratejik Hedeflerimiz

Vizyonumuz

Özgün fiziksel hizmetlerle bütünleştirilmiş en iyi dijital deneyimi sunan, Türkiye'nin önde gelen "fijital" bankası olmak

Misyonumuz

Özgün ürünlerimiz ve uzmanlığımızla bankacılığı kolaylaştırmak ve toplumsal sorumluluk bilinciyle sürdürülebilir kalkınmaya katkı sağlamak

Değerlerimiz

Özgünlük

Paydaşlarımızı anlar, yaşamlarını kolaylaştırırız. Yaratıcı düşünür, hızlı ve pratik çözümler sunarız. Kişisel etkimizi bırakarak farklılaşırız.

Heyecan

Merak eder, keşfeder, sürekli öğrenmeye inanırız. Gelişmek ve geliştirmek için cesur kararlar alırız. Birlikte tasarlar, birlikte sonuçlandırırız.

Açıklık

Hesap verebilirlik prensibi ile dürüst ve güvenilir ilişkiler kuranız. Yalın ve erişilebilir kalmayı önemseriz. Düşüncelerimizi ve deneyimlerimizi açıkça paylaşırsınız.

Saygı

Bireye saygı duyar, çeşitliliğe ve çok sesliliğe değer verirsiniz. Toplumsal cinsiyet eşitliğini destekler, eşit bir dünya için gönüllü olursunuz.

Stratejik Hedeflerimiz

Müşterilerimiz için

Müşterilerimizin ihtiyaçlarını doğru tespit edebilen, onların yaşam kalitesini artıran, kendini özel hissedeceği ve vazgeçemeyeceği bir banka olmak.

Çalışanlarımız için

Her çalışanın parçası olmaktan gurur duyacağı; takdir edildiğini, adil davranıldığını, kendini geliştirebildiğini ve kariyer hedeflerine ulaşabileceğini hissettiği bir banka olmak.

Toplumumuz için

İçinde var olduğu toplumun gereksinimlerine duyarlı, kurumsal vatandaşlık görevlerinin bilincinde ve toplumun refah düzeyinin artırılması için çalışmalara imza atan bir banka olmak.

Sektörümüz için

Teknolojik altyapısı, verimli hizmet anlayışı ve deneyimli insan kaynağı ile sektörün dinamik ve yenilikçi bir bankası olmak.

Bölüm 2

2022 Yılı

Faaliyetleri

26	Ticari Bankacılık
30	Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık
34	Dijital Bankacılık
38	Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar
42	Teknoloji ve Operasyon
50	Krediler
52	Kredi İzleme ve Takip
54	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji
58	Hukuk Müşavirliği

Ticari Bankacılık

Ticari Bankacılık; sektöründe öncü, tercih edilen hizmetler sunmaya ve bu hizmetleri sunarken sürdürülebilir ve yüksek katma değerli çözümler yaratmaya gayret etmektedir.

Ticari Bankacılık finansman çözümleri oluştururken, hızlı çözümler yaratmayı ve müşteri odaklı bir yaklaşım sergilemeyi hedeflemektedir. Mevcut müşteri memnuniyetini maksimuma çıkartmaya odaklanarak, yeni müşteri edinme hedefleri ile birlikte uzun vadede güçlü bir müşteri tabanı oluşturmayı amaçlamaktadır. Bu hedefler ve çalışmalar doğrultusunda 2022 yılında da kredi hacmindeki istikrarlı büyümesini sürdürmüştür. 11 ilde 5'i Ticari Merkez, 13'ü Ticari Şube olmak üzere toplam 18 noktada katma değerli hizmetlerini alanında uzman insan kaynakları vasıtasıyla müşterilerine sunmaktadır. Ticari Bankacılık'ın hizmetleri arasında nakit krediler, dış ticaretin finansmanı, teminat mektupları ve nakit yönetim çözümleri ön plana çıkmaktadır.

Ticari Bankacılık; sektöründe öncü, tercih edilen hizmetler sunmaya ve bu hizmetleri sunarken sürdürülebilir ve yüksek katma değerli çözümler yaratmaya gayret etmektedir. Ülkemizin makro hedefleri ile uyumlu olarak yüksek teknolojiyi de kullanarak 2023 yılında nakit ve gayri nakit kredi portföyünü büyütmeyi, müşterilere çapraz satış imkanları sunarak sektörel çeşitlendirmelerle, doğabilecek fırsatları en iyi şekilde değerlendirmeyi hedeflemektedir.

Odeabank, ülkemiz koşullarına uygun olarak geliştirilecek yeni kredi garanti ve kefalet uygulamaları yoluyla, mal ve hizmet ihraç eden firmaların finansman ihtiyaçlarının giderilmesine katkı amacıyla kurulan ve aktif hale gelen "İhracatı Geliştirme A.Ş." (İGE)'ye sermaye katkısı sağlayarak ortaklar arasına girmiş ve sistemsel entegrasyon sürecini başlatmıştır. Ticari Bankacılık, 2023 yılında özellikle KOBİ segmentindeki ihracatçı müşterilerin ürünün sağlamış olduğu fırsatlardan yararlanmaları konusunda aracılık edecektir.

**Ticari Bankacılık,
11 ilde 5'i Ticari Merkez,
13'ü Ticari Şube olmak
üzere toplam 18
noktada katma değerli
hizmetlerini alanında
uzman insan kaynakları
vasıtasıyla müşterilerine
sunmaktadır.**

Ticari Bankacılık yapısı aşağıda belirtilen bölümlerden oluşmaktadır:

Saha Yönetimi

Saha Yönetimi Birimi, müşterilerin ihtiyaçlarını ve piyasa koşullarını yakından takip etmek amacıyla, şube ve müşteri ziyaretleri yapmaktadır. Birim, bütçe planlamasını ve hedeflerin şubelere paylaştırılmasını koordine etmekte ve şube kanalının satış performansının yönetimini sağlamakta, ayrıca fiyatlamasının merkezi olarak yürütülmesi sorumluluğunu da üstlenmektedir.

Ürün Yönetimi

Mevduat ve Nakit Yönetimi

Odeabank Nakit Yönetimi, 2022 yılında da müşteri odaklı bir yaklaşım izleyerek müşteri ihtiyaçlarına uygun doğru ürünleri sunmak için çalışmalarına devam etmiştir. Müşterileri ile çok yönlü ve uzun vadeli ilişkiler kurmaya önem veren Odeabank, Nakit Yönetimi dâhilinde müşterilerine ödeme ve tahsilat süreçlerini hızlı ve kolay gerçekleştirebilme imkânı sağlayan ürünler sunmaktadır.

2022 yılı kur dönüşümlü mevduat ve TL rasyosu özelinde yapılan çalışmalar kapsamında tüzel TL mevduat hacminde 2,5 kat artış gerçekleşmiş olup kurumlar vergisi istisnalı fonlar başta olmak üzere birçok tüzel müşteri talebine istinaden 2022 yılı içerisinde fon satış işlemleri gerçekleştirilmiştir.

Tasarruf, güvenlik, iş sürekliliği ve mobilite sağlayan, bankacılık uygulamalarının en önemli işlemlerinden başta talimatlardaki e-imza uygulaması ile talimat iletimi süreci, 2022 yılı içerisinde büyümeye devam etmiş, e-imza kullanan müşteri sayısı bir önceki yıla göre iki kat artmıştır.

2022 yılında Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS)'nde ana firma sektör çeşitlenmesi konusunda çalışmalar tamamlanmış, bu çalışmalar sonucunda DBS ürünü ile çalışılan toplam limitte %71 artış sağlanmış, %228 ciro artışı sağlanmıştır.

Odeabank'ın, müşterilerinin öncelikle ödeme bankası olarak nakit akışlarında yer almasına aracılık eden ürünü Toplu Ödeme Sistemi'yle yaklaşık 260 bin adet ödeme işlemine aracılık edilmiş olup çok uluslu ülkelerde faaliyet gösteren Swift SCORE firmalara yönelik entegrasyon çalışmaları tamamlanmıştır.

2021 yılında devreye alınan Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu – Kamu İhale Kurumu iş birliği projesinde ulusal transit rejimi kapsamındaki çalışmalar tamamlanmış, elektronik kapsamlı teminat mektubu verilmeye başlanmıştır.

2022 yılında tüzel müşterilerin farklı bankalardaki hesap hareketlerini tek bir platformda görmeleri için çoklu banka hesap yönetimi hizmeti veren API'leri ile entegrasyonlar yapılmıştır. Odeabank, 2023 yılında da Nakit Yönetimi ürünlerinde dijitalleşme yolunda etkin adımlar atmaya devam edecektir. 2023 yılı içerisinde Açık Bankacılık işlemleri tarafında TCMB Geçit projesi özelinde çalışmalar tamamlanacak olup tüzel müşterilere uzaktan hesap açılışı konusunda olası mevzuat değişikliklerine hazırlıklı olacak şekilde uyum sağlanacaktır.

2,5
kat
Tüzel TL
mevduat hacmi
artışı

Ticari Bankacılık

Dış Ticaret ve Sigorta Birimi, ticari şube müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik çeşitlendirilmiş ürün portföyü ile birlikte satış ve pazarlama desteği vermektedir.



2022 yılında Odeabank'ın aracılık ettiği dış ticaret hacmi 2021 yılına kıyasla %50 artmıştır.

Dış Ticaret ve Sigorta

Dış Ticaret ve Sigorta Birimi, ticari şube müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik çeşitlendirilmiş ürün portföyü ile birlikte satış ve pazarlama desteği vermekte, mevcut müşterilerle ilişkilerin derinleştirilmesi ve satış kampanyalarının planlanması çalışmalarını gerçekleştirmektedir.

Odeabank, dış ticaret ürünlerinde hızlı ve butik çözümler üreten bir bankadır. Genel Müdürlük ekibi ve Ticari Şubelerde görev yapan konusunda uzman dış ticaret temsilcileri ile müşterilere ithalat, ihracat ve yurt dışı projelerini destekleyici ürünler sunmaktadır.

Dış ticaret finansmanı konusunda klasik dış ticaret ürünlerinin yanı sıra, ilgili pazar dinamiklerine uygun yeni ve Odeabank müşterilerine özel ürünler hazırlayarak firmaların dış ticaret döngülerine en uygun ve muhtemel riskleri minimize eden çözümleri yapılandırmakta, Türkiye ihracatının %80'ini kapsayan şube ağıyla ve şubelerdeki deneyimli dış ticaret bölge temsilcileriyle operasyonel anlamda geniş konfor alanları yaratarak müşterilere sunmaktadır. Birim, 2022 yılında dış ticaret alanında, müşterilerle ilişkilerin derinleştirilmesine yönelik çalışmalarına devam etmiştir. Türkiye ekonomisinin gelişim ve kalkınmasında en temel aktör olan ihracatçılar ile ilgili çalışmalara ağırlık vermiş, özellikle Bank Audi'nin Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'ndeki grup ofisleri ve bağlantılarının yarattığı dış ticaret imkânlarını kullanarak müşterilerin işlemlerine aracılık etmiştir. 2023 yılında, Bank Audi Grubu'nun global ağı ile birlikte müşterilerin başta MENA Bölgesi olmak üzere birçok farklı ülkedeki dış ticaret işlemlerini güvence altına alarak finanse etmeye devam edecektir.

Odeabank, TCMB Reeskont Kredileri'nde getirilen kural değişikliklerine en hızlı adapte olan bankalardan biri olmuş ve ihracatçılarımızla ürünü buluşturarak ülkemizin ihracat hedeflerine etkin bir şekilde katkı sağlamıştır. 2022 yılı, Odeabank'ın bu ürünlerdeki öncü konumunu ve bilgi birikimini ihracatçı KOBİ müşterileri ile yoğun olarak buluşturduğu bir yıl olmuştur. Odeabank 2022 yılında İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE)'ye ortak olmuştur. 2023 yılında İGE'nin sağladığı garantiye istinaden ihracatçı müşterilerin finansman ihtiyaçlarına yönelik destekler artarak devam edecektir.

Birim, ticari müşterilerin dış ticaret işlemleri haricinde teminat mektupları ve yurt içi akreditifler yoluyla müşterilerin yerel ticaret döngülerine dâhil olarak çapraz satış olanaklarını artırmaktadır. Ayrıca 2021 yılı içerisinde ürün gamına eklenen Elektronik Ürün Senedi işlemlerine 2022 yılında devam edilmiştir.

Dış Ticaret ve Sigorta, 2023 yılında Dış Ticaret ve Nakit Yönetimi Uzman Hattı, Genel Müdürlük ekibi, bölgelerde konumlandırılan Dış Ticaret Temsilcileri ve şube ağı üzerinden müşterilere yakın teması koruyarak dış ticaret ve sigorta konularında finansman ve garanti ihtiyaçlarına destek olmaya devam edecektir. Müşteri ihtiyaçlarını her zaman odağına alan Birim, 2023 yılında da dijitalleşme çalışmalarına devam edecektir.

Sigorta ürününde sektörün öncü firmalarından biri olan Marsh Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş. ile imzalanan stratejik iş birliği anlaşmasıyla birlikte müşterilerin ihtiyaçlarına yönelik tasarlanan yapılandırılmış ürünler ile şube kanalı üzerinden müşterilere hizmet sunulmaya devam edilmektedir.

Segment Yönetimi ve CRM

Pazarlama faaliyetlerinde güçlü odaklanma sağlamak amacıyla kurulan "CRM" ve "Ticari Bankacılık Segment Yönetimi" fonksiyonları ile güçlü bir pazarlama temeli oluşturulup, ürün ekiplerinin desteklenmesi hedeflenmektedir.

Kredi Destek Yönetimi

Kredi Komitesi tarafından değerlendirilecek Ticari Bankacılık müşterilerine ait kredi tekliflerinin hazırlanması, onay sürecinin koordinasyonu ve Kredi Komitesi'nde sunumunun gerçekleştirilmesi sorumluluğunu yürütmektedir.

Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık

Bireysel ve Özel Bankacılık, müşteri merkezli yaklaşımı doğrultusunda, müşterilerinin yatırımlarına katma değer sağlama hedefi ile sunduğu ürün yelpazesini genişleterek, 2022 yılında da bu alandaki iddiasını sürdürmüştür.

2022 yıl sonu itibarıyla Türkiye genelinde 16 ilde 48 şubede deneyimli kadrosu ile faaliyet gösteren Bireysel ve Özel Bankacılık, hizmet ve faaliyet süreçlerini geliştirerek müşterilerle temas edilen her noktada mevduat ve yatırım ürünlerinde en iyi hizmeti sunacak yapıları geliştirmeyi sürdürmektedir.

Müşterileri daha yakından tanıyarak ihtiyaçlarına göre ürün ve hizmetler sunmak, uzun soluklu ve güvenilir ilişkiler kurmak, Odeabank'ın temel hedefidir.

Bireysel ve Özel Bankacılık, müşteri merkezli yaklaşımı doğrultusunda, müşterilerinin yatırımlarına katma değer sağlama hedefi ile sunduğu ürün yelpazesini genişleterek, 2022 yılında da bu alandaki iddiasını sürdürmüştür. Farklı risk gruplarında müşterilerin beklentilerine cevap verme hedefi doğrultusunda sunulan ürün ve hizmetler, müşterilerin genel memnuniyet endeksi ölçümlerinde alınan olumlu sonuçlara yansımıştır.

Müşterilerin birikimlerini, risk seviyeleri doğrultusunda Odeabank uzmanlığı ve gelişmiş modelleme teknolojileri ile sunulan portföy dağılım alternatifleriyle değerlendirmelerine imkan sağlayan dijital varlık yönetimi asistanı rob'o 2022 yılında Odeabank web sitesi üzerinden kullanıma sunulmuştur.

Değişen piyasa koşullarında müşterilerin beklentilerine rekabetçi fiyatlamalarla hızlı bir şekilde cevap vererek, spot ve türev işlem yapmalarını sağlayacak FX'O platformu, 2022 yılında müşterilerin döviz alım-satım ihtiyaçlarını karşılamak üzere kullanıma açılmıştır.

**Dijital varlık yönetimi
asistanı rob'o, 2022
yılında Odeabank web
sitesi üzerinden kullanıma
sunulmuştur.**



odeabank
rob'o

Bireysel Bankacılık, farklı özellikteki müşterilerin değişen ihtiyaçlarına cevap verebilme prensibi doğrultusunda; belirli varlık büyüklüğü üzerindeki müşterilere Ayrıcalıklı Bankacılık segmenti altında hizmet vermektedir. Ayrıcalıklı Bankacılık hizmetler bütünü ile müşterilerin finansal ihtiyaçlarının yanında finansal olmayan beklentilerini de karşılayacak butik hizmetler sunulması hedeflenmektedir. Kişiyi özel bireysel danışmanlık hizmeti, zengin yatırım ürünü alternatifleri, dijital kanallardan ücretsiz EFT ve havale, yurt içi tüm ATM'lerden ücretsiz para çekme, indirimli kiralık kasa ve bu segmente özel olarak tasarlanmış Ayrıcalıklı Kart gibi ürün ve hizmetlerle geniş bir yelpazede müşterilerin kendilerini ayrıcalıklı hissetmesine imkân verecek alternatifler sunulmaktadır.

Sektörün öncülerinden biri olarak 2015 yılında hayata geçirdiği şubeye gitmeden uzaktan hesap açılış sürecini bir adım ileriye taşıyan Odeabank Bireysel Bankacılık; geçtiğimiz üç yılda Yakından Bankacılık çatısı altında tecrübeli finansal danışmanlık hizmetini Dijital Bankacılık ile birleştirerek müşterilerine “fijital bankacılık deneyimi” sunmaya devam etmektedir.

Bu alandaki yatırımlarına 2022 yılında da devam ederek, dijital pazarlama faaliyetlerine hız kazandırmış; görüntülü görüşme üzerinden hızla edildiği müşterilerle sadece uzaktan kazanımda değil, uzaktan müşteri yönetiminde de fark yaratmaya devam etmiştir. Müşterilerine sunduğu kişiyi özel finansal danışmanlık hizmeti, dijital kazanım kanallarına özel olarak sunduğu avantajlı ürün seçenekleri ve mobil kanallardan ücretsiz havale-EFT ayrıcalıklarıyla sektördeki öncü bankalardan biri olmuştur.

Odeabank Yakından Bankacılık, fijital bankacılık hizmetinden faydalanmak isteyen 30 bine yakın müşteri ile başarılı bir büyüme grafiği ortaya koymaktadır.

Bireysel ve Özel Bankacılık, 2023 yılında da iyileştirilen süreç yönetimleri, artan bilinirlik ve dijital pazarlama gücüyle, dönüşen yeni dünyada hedef kitleye ulaşarak yeni müşteri ediniminde piyasada fark yaratmaya devam edecektir.

Bireysel ve Özel Bankacılık ürünleri bazında strateji ve uygulamalar aşağıdaki şekilde kurgulanmaktadır:

Yatırım Ürünleri

Müşterilerin risk ve getiri beklentileri çerçevesinde, birikimlerinin korunması ve artırılmasına yönelik ürün ve hizmetler, uluslararası standartlarda sunulmaktadır.

**Bireysel Bankacılık,
tecrübeli finansal
danışmanlık hizmetini
Dijital Bankacılık ile
birleştirerek müşterilerine
“fijital bankacılık
deneyimi” sunmaya
devam etmektedir.**

Yatırım Yönetimi yaklaşımı beş temel unsurdan oluşmaktadır:

- Müşteriyi iyi tanımak,
- Müşteriyi kendi tanımladığı risk ölçüsüne göre olası risklerden korumak,
- Müşterilere piyasadaki en çeşitli ve yenilikçi yatırım fırsatlarını sunmak,
- Tecrübeli ve profesyonel, yatırım sertifikalı, uzman bir ekip ile yönetimi gerçekleştirmek,
- Olası risklerden bağımsız ve planlı bir süreç içinde yatırım stratejisi oluşturmak.

Müşteriler; alanında uzmanlaşmış, deneyim sahibi ve SPK tarafında gerekli sertifikasyonlara sahip uzman şube kadrosundan kendilerine en uygun ürün, hizmet ve danışmanlık desteğini birebir alabilmektedir.

Mevduat Ürünleri

Odeabank, birikimlerini sabit ya da değişken getiri alternatifleri ile mevduatta değerlendirmek isteyen tasarruf sahiplerine birçok seçenek sunmaktadır. Müşteriler, alışlagelmiş aylık vadeli mevduat ürününe ek olarak, müşterilerin günlük nakit kullanım ihtiyaçlarına vadesiz alt limiti ile cevap verebilen, TL, ABD doları ve avro para birimlerinde açılabilen ve gecelik faiz kazandıran Oksijen Hesap'ı tercih edebilmektedir.

Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık

Odeabank'ın mevduat hacmini büyük oranda artıran, müşteri kazanımı ve bağlılığında önemli rol oynayan Oksijen Hesap 8. yaşına girerken, 2022 yılında da başarılı grafiğini sürdürmüştür.

Her ihtiyacınız olduğunda
size nefes olan Odeabank
Oksijen Hesap
8 yaşında!



2022 yılının başından
itibaren kur korumalı
mevduat ürünleri
uygulamaya alınmıştır.

Banka'nın mevduat hacmini büyük oranda artıran, müşteri kazanımı ve bağlılığında önemli rol oynayan Oksijen Hesap 8. yaşına girerken, 2022 yılında da başarılı grafiğini sürdürmüştür. Harcadıkça Kazandıran kampanya ile müşterilerin Odeabank kredi kartı veya banka kartları ile bulunulan ay içerisinde yaptığı toplam 2.500 TL ve üzeri harcamalar, bir sonraki ay artı faiz oranı olarak TL Oksijen Hesap'larına yüklenmektedir.

Tasarruflarını döviz kurlarındaki dalgalanmalardan etkilenmeden orta ve uzun vadede değerlendirmek isteyen müşteriler için; 2022 yılının başından itibaren kur korumalı mevduat ürünlerini uygulamaya almıştır.

Bunun yanı sıra üç ayda bir sabit faiz ödemeli Ara Dönem Ödemeli Mevduat, aylık veya üç aylık düzenli ödemelerle uzun vadede hem tasarruf sağlamaya hem de faiz getirisine olanak sağlayan Geleceğe Birikim Hesabı, TL-USD-EUR-GBP para birimleri arasında serbestçe geçiş yapılarak faiz getirisi elde edilebilen Çok Kurlu Mevduat Hesabı, vadesi bozulmadan para çekme esnekliği olan Para Çekilebilir Mevduat Hesabı ve altın ya da gümüş cinsinden düzenli birikim yapmak isteyen müşterilerimiz için Tasarruf Hesabı gibi zamanın şartlarına uygun mevduat ürünleri sunulmaya devam edilmiştir.

Müşteri memnuniyetini ön planda tutan Bireysel ve Özel Bankacılık, 2023 yılında da doğru zamanda doğru kişiye doğru ürünü adil fiyat ile teklif etmeye, müşterilerin beklenti ve ihtiyaçlarına paralel olarak yeni ürünler geliştirmeye, müşterilerin bankacılık deneyimlerini iyileştirmeye, tüm mevcut ve potansiyel müşterilerle sürdürülebilir bir ilişki için kaynaklarını seferber etmeye devam edecektir. Sektör ve dünyaya uyumlu olarak dijital süreçlerin ön planda olduğu, müşterilerin mevcut ve olası ihtiyaçlarına dijital platformlardan daha etkin cevap vermeyi hedeflemektedir.

Banka Kartları ve Kredi Kartları

Bireysel Bankacılık, kredi kartı ürünlerinde müşterilere ihtiyaçlarına cevap verecek teklifler sunmakta ve müşterilerin bu tekliflere kolay ve hızlı erişimini sağlamaktadır. Bu kapsamda 2020 yılında Ayrıcalıklı Bankacılık ismiyle kurduğu çatı altında sektörde ilk olarak nakit iade sunan Ayrıcalıklı Kart'ı yüksek gelir segmenti müşterilerinin hizmetine sunmuştur. Private Banking çatısı altında değerlendirilen özel bankacılık müşterileri için ise mevcuttaki Private Card'ın yüzü yenilenmiştir. Segmentlere özel kredi kartları ile üst segment müşterilerin cüzdanlarında daha çok yer almayı hedeflemektedir.

2022 yılında dijital alışverişlerin yapılabilmesi için Bank'O Dijital Kart ürününü müşterilere sunulmaya başlanmıştır. 2023 yılında da müşteri ihtiyaçlarına göre düzenlenen kampanyalar ve deneyim iyileştirmeleri ile müşterilere en iyi hizmet sunulmaya devam edilecektir.

Bireysel krediler tarafında ise, şube ve müşteri temsilcileri aracılığıyla, en yüksek hizmet kalitesi ile müşterilere nakit ihtiyaçları doğrultusunda en uygun finansal danışmanlık ve ödeme planı sunulmasına devam edilmektedir.

Sigorta ve Bireysel Emeklilik

Banka sigortacılığı alanında ürün ve hizmet geliştirme faaliyetleri, müşterilerin ihtiyaçlarını birçok kanaldan daha hızlı ve kolay karşılayabilecekleri şekilde devam etmektedir. AXA Sigorta A.Ş., MetLife Emeklilik ve Hayat A.Ş. ve son olarak HDİ Sigorta A.Ş.'nin yanı sıra 2022 yılında hayata geçen Viennalife Hayat A.Ş. ve Doğa Sigorta gibi yeni iş birlikleriyle banka sigortacılığı alanında faaliyetler sürdürülmektedir. Ürün geliştirme faaliyetleri çerçevesinde, teminatları zenginleştirilen mevcut ürünler ile yeni ürünler, şube kanalından ve alternatif dağıtım kanalları üzerinden müşterilere sunulmaktadır. Banka bünyesinde, müşterilerin ve 18 yaş altı çocuklarının birikim hedefleri çerçevesinde hayal ettikleri emekliliğe ulaşabilmeleri amacıyla bireysel emeklilik planları da sunulmaktadır.

2022 yılında yeni iş birlikleri ile ürün gamını genişleten Bireysel Bankacılık, 2023 yılında sigorta tarafında hem dijitalleşen dünyaya daha uyumlu olmayı hem de daha fazla ve çeşitli ihtiyaca cevap verebilen ürünlerle müşterilerin yanında olmayı hedeflemektedir. Bu kapsamda müşterilere yönelik hem ürün gamı hem de ürünlerin servis edilişi ile ilgili yenilikler 2023 yılında da devam edecektir.

Dijital Bankacılık

Odeabank Dijital Bankacılık Bölümü, dijital hizmetler, dijital dönüşüm ofisi, müşteri deneyimi ile servis tasarımı ve dijital pazarlama olmak üzere dört ana organizasyonel yapıdan oluşmaktadır.

2022 yılında 200 bine yakın Odeabank müşterisi, dijital temas noktalarını kullanmış ve bu kanallarda toplam 27,1 milyon adet işlem gerçekleştirmiştir.

2021 Nisan ayında kurulan Odeabank Dijital Bankacılık Bölümü, dijital hizmetler, dijital dönüşüm ofisi, müşteri deneyimi ile servis tasarımı ve dijital pazarlama olmak üzere dört ana organizasyonel yapıdan oluşmaktadır.

Dijital Hizmetler

Odeabank Dijital Hizmetler, Banka stratejileri ve iş hedefleri doğrultusunda, dijital temas noktaları (Mobil, İnternet Şube, ATM) ile müşterilerine kesintisiz, yalın, kişiselleştirilmiş ve entegre bir deneyim sunmak için çalışmalarını sürdürmektedir. Birim; bu kanalları geliştirmeyi, yaygınlaştırmayı ve verimliliğini artırmayı hedeflemektedir.



2022 yılında 200 bine yakın Odeabank müşterisi, dijital temas noktalarını kullanmış ve bu kanallarda toplam 27,1 milyon adet işlem gerçekleştirmiştir. Bu işlemler sonucunda geçen seneye oranla mobildeki işlem hacmi yaklaşık %45 artmış, toplam işlem hacmi ise 29,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bununla beraber Odeabank mobil uygulaması 150 binden fazla kez indirilmiştir.

Dijital Hizmetler Ekibi; gelişen teknolojileri yakından takip ederek gerek mevcut müşterilerin gerekse potansiyel müşterilerin işlemlerini daha hızlı ve kolay şekilde yapmaları için çözümler sunmaktadır. Bu sayede verimlilik artışı sağlayan Odeabank, etkin kanallar oluşturmak ve dijital müşteri deneyimini müşterilerine en iyi şekilde yaşatabilmek için yaptığı teknolojik yatırımlarla birçok yeniliğe imza atarak 2023 yılında da müşteri memnuniyeti odaklı çalışmalarını sürdürmeyi hedeflemektedir.

2022 yılında Odeabank müşterilerinin şubeye gitmeye gerek kalmadan; Kripto, FX'O, Kur Korumalı Mevduat, FAST para transfer işlemlerini gerçekleştirebilmeleri sağlanmıştır.

Odeabank, hem müşterilerinin hem de müşteri olmayan kullanıcıların hayatını kolaylaştıran pek çok özellik sunan mobil uygulamasında "Kazandırıyor" ile bankacılık işlemleri yaparken puan ve ödüller de kazandırmakta ve bankacılık işlemlerini kazançlı hale getirmektedir. Mobilde yer alan oyunlaştırma platformu sayesinde, farklı firmaların iş birlikleri ile 2022 yılı içerisinde Odeabank müşterileri çeşitli hediyeler kazanmış, özel indirim ve fırsatlardan yararlanmıştır.

Odeabank, Türkiye genelindeki 68 kurulu ATM ile müşterilerinin bankacılık işlemlerini gerçekleştirebilmelerine olanak sağlamaktadır. Banka, teknolojik altyapısının gücünü kullanarak ATM'lerde çeşitli kart kopyalama ataklarına karşılık güvenlik önlemleri geliştirmelerine devam etmektedir. ATM'lerden 2022 yılı içerisinde toplam 555 bin finansal işlem gerçekleştirilmiş ve toplam işlem hacmi 545 milyon TL olmuştur.

Maaş anlaşmalı Odeabank müşterileri, Türkiye'deki diğer banka ATM'lerinden ücretsiz para çekebilme ve para yatırabilme olanağına sahiptir. Ayrıca kredi kartı başvuruları, vadeli, vadesiz hesap açılışı, kredi kartına otomatik ödeme talimatı verme, ek kart başvurusu ve otomatik fatura ödeme talimatı gibi satış odaklı işlemler de ATM'lerden yapılabilmektedir.

Odeabank ATM'leri, bekleme ekranlarında haber gösterimi ve Oksijen Hesap yönlendirmesi, işlem makbuzlarının SMS ve e-posta ile gönderimi gibi hizmetler de sunmaktadır.

Müşterilerinin beklentilerini eksiksiz karşılayan Odeabank ATM'lerinde 2022 yılı içerisinde de deneyim iyileştirme ve geliştirme projelerine devam edilmiştir.

Dijital Bankacılık

Dijital Dönüşüm Ofisi, Odeabank'ın inovatif yetkinliklerini geliştirmek adına fintekler, üniversite ve akademiler ile potansiyel iş birlikleri ve ortaklıklarını yönetmektedir.

Dijital Dönüşüm Ofisi

Odeabank'ın dijital strateji ve hedefleri doğrultusunda kurulan Dijital Dönüşüm Ofisi'nin ana sorumluluğu Banka'nın dijitalleşmesinde öncü olmak; dijital yol haritasının oluşturulması, uygulanması ve takibine öncülük etmektir.

Dijital Dönüşüm Ofisi, odağına dönüşümü alarak, sürekli gelişim bakış açısıyla, en yeni küresel ve yerel bankacılık uygulamalarını ve trendlerini araştırmakta, bu uygulamaların Odeabank'a uygulanabilirliği noktasında çalışmaktadır. Banka'nın inovatif yetkinliklerini geliştirmek adına fintekler, üniversite ve akademiler ile potansiyel iş birlikleri ve ortaklıklarını yönetmektedir.

Odeabank, hedeflerine müşteri odaklı, denemeye, keşfetmeye ve geri bildirimle açık bir kültür yaratarak ulaşabileceğine inanmaktadır. Şirket içerisinde çevik kültür dönüşümünü gerçekleştirebilmek adına kurulan ekipler, çevik metotlara uygun şekilde çalışmalarını sürdürmektedir. Bu kapsamda, belirlenen periyotlarda planlama, günlük hizalanma, sonuç değerlendirme gibi toplantılar yapılmakta, bu toplantılara ilgili paydaşların katılımı sağlanarak Banka içerisinde ana vizyona birlikte koşulması ve birimler arası iletişimin kuvvetlendirilmesi amaçlanmaktadır. Çevik çalışma şeklinin Odeabank genelinde yaygınlaştırılması devam etmekte, kısa vadede daha fazla ekibin dâhilyeti hedeflenmektedir.

Dijital Bankacılık Bölümü'nün strateji ve çalışmaları iki ana başlık altında toplanmaktadır:

1. Dijital Dönüşüm Ofisi, yeni işlerde dijital büyümeye odaklanmaktadır. Fijital kavramını destekleyecek şekilde müşteri temsilcilerinin mevcut gücünü, yeni dijital ürün ve hizmetler ile geliştirerek hem müşterilere yeni kapılar açmak hem de mevcut deneyimlerini geliştirmek hedeflenmektedir.

**Dijital Dönüşüm Ofisi'nin
ana sorumluluğu
Odeabank'ın
dijitalleşmesinde öncü
olmaktır.**

Bu bağlamda Türkiye'deki müşterilere ve onların ihtiyaçlarına yönelik mevcut mobil bankacılık uygulamasının yenilikçi ürün ve servislerle yenilenmesi üzerinde çalışılmaktadır. Ayrıca;

- Yatırım odaklı dijital servisler, dijital ödeme ve transferler gibi alanlar,
- Yapay zekâ modelleri ile desteklenen, müşteri ihtiyacına uygun, kişiselleştirilmiş akıllı bankacılık uygulamaları,
- Müşterilerle mevcut temas noktalarını geliştirme, yeni iletişim kanalları yaratma noktasındaki çalışmalar,
- Odeabank'ı öne çıkaracak, pazarda fark yaratacak ürün ve servislerin tasarlanması için potansiyel iş birlikleri ve ortaklıkların araştırılması ve yürütülmesi,
- Regülasyona uygun olarak, önümüzdeki dönemde hayata geçirilmesi planlanan açık bankacılık alanında hazırlık faaliyetlerinin yürütülmesi konularında çalışılmaktadır.

2. Temel bankacılık hizmetleri ve operasyonlarının dijitalleştirilmesi konusunda:

- Şubelerin dijitalleştirilmesi kapsamında müşteri ile mevcut ilişkilerin güçlendirilmesi ve müşterilere sunulacak yeni değer önerileri için müşteri temsilcilerinin yatırım konularında yapay zekâ tabanlı modellerle (dijital varlık asistanı) desteklenmesi için çalışılmaktadır.
- Mevcutta müşterilere sunulan dijital deneyimi geliştirmek ve yenilemek adına temel bankacılık ve operasyonların dijitalleşmesi çalışmaları yapılmaktadır.

Müşteri Deneyimi ve Tasarım

Odeabank Müşteri Deneyimi ve Tasarım Birimi, tasarım ve kullanıcı deneyimi alanlarında uzman bir ekiple faaliyetlerini yürütmektedir. 2021’de ekip büyütülerek içerdeki uzmanlıklar artırılmış ve içerik stratejisi ve deneyim yazarlığı gibi yeni uzmanlıklar da eklenerek müşteriye yönelik tüm iletişimde deneyimi iyileştirmesi hedeflenmiştir. Mevcut mobil bankacılık uygulaması, küresel standartlarda hizmet vermek amacıyla, tasarım ekibi tarafından yenilenmiştir.

Dijital kanallarda sunulan yeni hizmetler ve deneyimler için her akışta kullanıcı testleri ve araştırmaları yapılarak kullanıcı geri bildirimleri alınmakta ve müşteri odaklı bir strateji yürütülmektedir.

Müşterilerle tüm temas noktalarındaki deneyimin iyileştirilmesi ve ihtiyaca uygun, yenilikçi hizmetler sunularak etkileşimin ve bağlılığın artırılması amacıyla Odeabank’ın müşteri deneyimi ve tasarımı yol haritasının oluşturulmuş ve yürütülmeye başlanmıştır. Bu kapsamda Mayıs ayında Önce Müşteri takımı kurulmuş, Temmuz ayında da Müşteri Komitesi kurularak faaliyetlerine başlamıştır. İlk komite Eylül ayında yapılmış ve Önce Müşteri takımının çalışmaları ilgili birimlere aktarılmıştır.

Dijital Pazarlama

Odeabank Dijital Pazarlama Birimi, banka genelinde dijital metrikler ve hedeflerin belirlenmesi, takibi ve iyileştirilmesi faaliyetlerini yönetmektedir. Hedeflerin yakalanması amacı ile iç ve dış paydaşlarla planlı olarak çalışmalarını yürütmektedir.

Odeabank Dijital Pazarlama Birimi, banka genelinde dijital metrikler ve hedeflerin belirlenmesi, takibi ve iyileştirilmesi faaliyetlerini yönetmektedir.



Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar

Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar, altın ve gümüş spot ve vadeli işlemlerinde Üst Yönetim’den alınan yetkilere istinaden, rekabetçi fiyatlara geçmiş ve önemli hacim artışı sağlamıştır.

Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar, Banka Üst Yönetimi tarafından belirlenen ve Yönetim Kurulu’nca onaylanan strateji çerçevesinde yönetilmekte ve bu doğrultuda fonlama ve plasman faaliyetlerine etki eden çalışmalar gerçekleştirmektedir. Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar fonksiyonlarını şu şekilde yerine getirmektedir:

Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar, daha avantajlı döviz kuru ve daha hızlı işlem yapılabilmesine imkân sağlayacak olan FX’O projesinin Banka içi ve Banka dışı kullanıcılarına açılması sürecini tamamlamıştır.

Altın ve Gümüş spot ve vadeli işlemlerinde Üst Yönetim’den alınan yetkilere istinaden, rekabetçi fiyatlara geçmiş ve önemli hacim artışı sağlamıştır. Ayrıca 2022 yılında ürün gamını müşteri memnuniyeti devamlılığı için genişletmek amacıyla platin ve paladyum işlemlerinde de geliştirmelere başlanmıştır.

Sabit Getirili Menkul Kıymet ürünlerinden Eurobond ürünlerinde piyasa ilgisini de göz önünde bulundurarak gerek bankalar arası ve gerekse de müşteri ile gerçekleştirilen işlemlerde aktiviteyi artırmıştır.

Opsiyon ve faiz işlemlerinde yabancı karşı taraflarla yapılan işlem sınırlamalarının müşteri aktivitesine etkisini, alternatif risk minimize etme yöntemleri ile sınırlamıştır. Bu bağlamda 2023 yılında VIOP işlemleri altyapısı ile birlikte kullanıma hazır hale gelecektir.

Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar, önceki yıllarda olduğu gibi önümüzdeki yıllarda da Odeabank’ın güçlü sermaye yapısını desteklemede aktif rol oynayacaktır. Bankalar arasında ve müşterilerle gerçekleştirilen tüm işlemlerde sahip olduğu bilgi birikimi ve tecrübeli ekibiyle hizmet verdiği çok sayıda ürün gamına ilave olarak yeni ürün çeşitleri ile de hizmet vermeye devam edecektir.

FX’O projesinin Odeabank içi ve Odeabank dışı kullanıcılarına açılması süreci tamamlanmıştır.



Banka'nın menfaatleri adına yüksek getiri ve kârlılık hedefleri doğrultusunda katkıda bulunmaya devam ederken bir taraftan da likidite ve faiz riskini Banka'nın genel politikalarına uygun ve en verimli şekilde yönetmeyi sürdürecektir.

Bilanço Yönetimi

Bilanço Yönetimi, Odeabank'ın likidite ve faiz riskini yönetmektedir. Banka'nın genel politikaları, ilgili mevzuat ve yönetmeliklerin getirdiği sorumluluk ve yükümlülükler çerçevesinde, kısa ve orta vadede, Türk lirası ve yabancı para cinsinden oluşabilecek likidite ihtiyacı veya fazlasının yönetimi Birim'in sorumluluğundadır. Birim aynı zamanda bilançonun uzun vadeli faiz risklerini takip ederek, risklerden korunma amaçlı piyasa faaliyetleri yürütmektedir. Fonlama maliyetlerinin takibi, kredi ve mevduat iç transfer fiyatlamaları, menkul kıymet portföyünün yönetimi de Bilanço Yönetimi'nin görevleri arasındadır.

Bilanço Yönetimi, 2022 yılında Banka'nın güçlü likidite yapısını devam ettirmiş, yıl boyunca değişen regülasyon ortamına Banka'nın hızlı ve eksiksiz uyum göstermesi için çalışmış, ayrıca piyasa faizlerindeki oynaklıkların bilançoya etkilerini sınırlayıcı aksiyonlar olarak Banka'nın faiz gelirleri ve toplam kârlılığına olumlu katkı sağlamıştır.

Piyasalar

Piyasalar, Banka kâr hedefleri ve Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği limitler doğrultusunda; Spot ve Forward Döviz İşlemleri, Arbitraj, Altın, Döviz-Faiz Swapları, Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond, Cross Currency Swaplar ve Opsiyon gibi türev araçların bankalar arası piyasalarda alım-satım işlemlerini gerçekleştirmektedir.

Piyasalar bunlara ek olarak Hazine Satış aracılığıyla alım satımını yaptığı tüm ürünleri şube ve direkt Hazine müşterileri için fiyatlamakta ve Banka şube ve alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla fiyat hizmeti sunduğu Döviz Alım-Satım, Arbitraj, Hazine Bonosu, Devlet Tahvili ve Eurobond gibi ürünlerin fiyatlarını müşterilere duyurmaktadır.

Küresel piyasalarda COVID-19 etkilerinin sert şekilde hissedildiği, Türk lirasında oynaklığın yüksek olduğu 2022 yılında Piyasalar, gelişmeleri hızla değerlendirerek müşteri fiyatlamasının aksamadan sürdürülmesini sağlamış, Banka kârlılığına olumlu yönde katkıda bulunmuştur. Regülasyonların hızlı değiştiği piyasa ortamına adapte olup, Banka'nın genel rasyo ve menkul kıymet alım avantajlarından yararlanabilmesi için gerekli ürünleri uygulamaya koymuş ve fiyatlamada desteğini göstermiştir.

**Bilanço Yönetimi,
2022 yılında
Odeabank'ın güçlü
likidite yapısını
devam ettirmiştir.**

FX'O platformunu kullanıma sokmuş ve dijital bankacılık da dahil olmak üzere birçok sistemsel geliştirmeye gerekli desteği vermiştir. 2021 yılında ürün gamına eklenen gümüş spot ve vadeli işlem çeşitlerinin yanı sıra 2022 yılında Platin ve Paladyum kıymetli madenlerinin de eklenmesi için çalışmalarını sürdürmektedir. Birim, ürün çeşidinin artırılması ve ürünlerin doğrudan müşteriye ulaşabilmesi için çalışmalarını sürdürmektedir.

Hazine Satış, yetki sahibi olduğu Portföy Aracılığı Lisansı kapsamında bireysel ve ticari müşterilere risk sınıfıyla uyumlu her türlü Spot Döviz, Forward Döviz, Arbitraj, Forward Arbitraj, Döviz-Faiz Swapları, Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Özel Sektör Tahvili, Eurobond, Cross Currency Swapları gibi işlemleri fiyatlamaktadır. Tüm bu çalışmaları Odeabank Üst Yönetimi ve SPK'nın belirlediği prensip ve kurallar dâhilinde gerçekleştiren Birim, müşterilere döviz ve faiz risklerini yönetmek ve getirilerini artırmak amacıyla yapılandırılmış ürünler tasarlayıp sunmakta, iç ve dış müşterilere ekonomik gelişmeler ve piyasa koşulları çerçevesinde etkin olarak güncel bilgi aktarmaktadır. Bu kapsamda her gün piyasalar açılmadan önce, tüm şubelerde video konferans düzenlenmekte, konferansta yurt içi ve yurt dışı gelişmeler değerlendirilmektedir. Rekabetçi fiyatlama, geniş ürün gamı, hızlı ve yakın müşteri ilişkileri ile çalışmalarını gerçekleştiren Hazine Satış, Banka bünyesinde çapraz satış fırsatlarını artırmak amacı ile yapılan çalışmalara da destek vermektedir. Bu kapsamda, FX'O, 2022 yılında başlıca Banka içinde olmak üzere; Banka dışında da etkin bir şekilde kullanılmış ve faiz dışı gelire önemli katkısı olmuştur. FX'O, 2022 yılında bireysel ve ticari müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar

Hazine Satış, 2022 yılında COVID-19 tedbirleri kapsamında hizmetlerini hibrit sistem ile kesintisiz ve sorunsuz bir şekilde sürdürmüştür.

Hazine Satış, 2022 yılında COVID-19 tedbirleri kapsamında hizmetlerini hibrit sistem ile kesintisiz ve sorunsuz bir şekilde sürdürmüştür. Müşteri ziyaretlerini online ve yüz yüze gerçekleştiren Birim, şubelerdeki portföy temsilcileriyle birlikte müşterilerin Hazine ürünleri ihtiyaçlarını tespit etmiş, rekabetçi piyasalarda döviz ve faiz risklerini yönetmek ve getirilerini artırmak amacıyla uygun ürünleri sunmuştur. Birim, 2022 yılı içerisinde müşterilere bilanço yönetimi ve finansal riskler konusunda çözümler sunarak, gerekli ürünlerin yapılandırılmasını gerçekleştirmiştir.

Finansal Kurumlar ve Fonlama

Finansal Kurumlar ve Fonlama, Hazine ve Dış Ticaret ürünlerinin etkin bir şekilde müşterilere sunulmasında, Odeabank'ın uluslararası finans kuruluşlarıyla ilişkilerinin kurulmasında, limit tesis edilmesinde, limitlerin vade ve tutarlarının Odeabank ve müşterilerin ihtiyaçlarına uygun olarak gözden geçirilmesi ve geliştirilmesinde rol almaktadır. Çeşitli borçlanma enstrümanlarını kullanarak yurt içi ve yurt dışı piyasalarda en uygun şart ve maliyetlerle Odeabank'a orta ve uzun vadeli kaynak yaratmaktadır. Borçlanma faaliyetlerinin yanında, ikincil el piyasadan aktif alımı konusunda çalışmaktadır.

Finansal Kurumlar ve Fonlama, 2022 yılında yerel ve uluslararası kurumlar ile mevcut ilişkilerini geliştirme yanı sıra, Odeabank'ın yıl içinde başlatılan sürdürülebilirlik çalışmaları kapsamında alınan hizmetler için kalkınma odaklı uluslararası finans kuruluşlarından çeşitli teknik yardım fonlarına erişim sağlamıştır. Yerli ve yabancı para cinsi yeni finansman olanakları sağlayarak borçlanma kaynaklarını çeşitlendirme faaliyetlerine ek olarak, mevcut piyasa koşulları ve banka ihtiyaçları gözetilerek sermaye piyasalarında gerçekleştirilmesi olası Türk lirası cinsi ihraçlar için gerekli koşulları sağlamış olan birim, ülkemizde faaliyet gösteren uluslararası finans kuruluşlarıyla olan iş birliğini artırmaya yönelik faaliyetlerini devam ettirmektedir. Bunlara ek olarak, ithalat-ihracat ve kalkınma odaklı kurumların dış ticaret programlarına dahil olunarak Banka'nın coğrafi etki alanının genişletilmesine ve ihracatın artırılmasına yönelik çözümler yaratmış olup, aktive edilen TCMB TL reeskont kredisi çalışmalarına devam etmektedir.

**Hazine Satış,
şubelerdeki portföy
temsilcileriyle birlikte
müşterilerin Hazine
ürünleri ihtiyaçlarını
tespit etmiştir.**

Hazine Middle Office

Hazine Middle Office (Hazine Kontrol) ekibimiz 2022 yılı içinde kontrol aktivitelerini değişen finansal ekosistem koşullarına göre ivedi şekilde uyumlanmıştır. Bu bağlamda KDM ve KKM hesapların sektörde olduğu gibi Odeabank'ta da yaygınlaşma sürecinde resmi otoriteler tarafından belirlenen uygulama talimatlarına eksiksiz uyum ve Banka sistemsel ihtiyaçlarına göre dizaynı ve kontrolü noktalarında çalışmalarında bulunmuştur.

Bankalararası teminat yönetimi kapsamında EMIR regülasyonlarına uyum konusunda kapsam dahilinde ISDA-SIMM (Standart Initial Margin Model) çalışmalarını tamamlanmıştır. Yine teminat yönetimi kapsamında teminat optimizasyonu adına karşı kurum ve yasal otoritelerde bulunan teminatlara dair regülasyonlardan kaynaklı değişimlere uyumlanabilmek için simülasyonlar gerçekleştirilmiştir.

Banka içi, Hazine ve ilgili iş kolları arasında şubeler cari fiyatlama giriş ve takibi konusunda sorumluluk ekibine verilmiş olup bu konuda da kontroller geliştirilmiştir. Ayrıca bu vesile ile de iş kolları ile Banka'daki ürün ağıacı yapısına katkıda bulunulmuştur.



Teknoloji ve Operasyon

İstanbul ve Ankara Veri merkezlerinin aktif-pasif yapıdan aktif-aktif yapıya geçirilmesi için çalışmalara başlanmış olup, Mobil Bankacılık uygulaması aktif-aktif yapıya alınmıştır.

**Şube hat kapasitesi
5Mbit'den 50 Mbit'e
çıkılırken şube telekom
maliyetleri %60 oranında
azaltılmıştır.**

Teknoloji ve Operasyon Birimi, ana bankacılık sistemi yapısı başta olmak üzere, Genel Müdürlük, Şube ve Direkt Bankacılık kanallarından gerçekleştirilen tüm işlemlerin belirlenen kurallara ve yönetmeliklere uygun olarak kesintisiz bir şekilde sürdürülmesinden sorumludur. Teknolojik ilerlemelerin yanında, yasal düzenlemelerdeki gelişmelerle uyumlu olarak, 2022 yılında da kesintisiz hizmet vermeye devam eden Teknoloji ve Operasyon, alanında uzman ekibiyle fonksiyonel yapılanmasını şu şekilde gerçekleştirmiştir:

BT Altyapı

Bilgi Teknolojileri, Odeabank tarafından müşterilerin hizmetine sunulan tüm uygulamaların, donanımın ve teknik altyapının 7/24 kesintisiz olarak hizmet vermesi için gerekli teknolojik altyapının geliştirilmesinden sorumludur.

Altyapı Otomasyonu

BT Altyapı yama yönetimi kapsamında Linux ve Windows sistemler %100 otomatik yama yüklenebilir hale getirilmiştir.

Sunucu kurulum ve konfigürasyon süreçleri ilk adımdan son adıma kadar otomatik tamamlanacak şekilde tasarlanmıştır. 22 gün süren kurulum süreci 10 dakikaya indirilmiştir.

Veri Merkezlerinin Aktif-Aktif Çalıştırılması

İstanbul ve Ankara Veri merkezlerinin aktif-pasif yapıdan aktif-aktif yapıya geçirilmesi için çalışmalara başlanmış olup, Mobil Bankacılık uygulaması aktif-aktif yapıya alınmıştır.

2023 yılı içerisinde tüm kritik iş uygulamalarının bu konseptte çalıştırılması hedeflenmektedir.

Şube hatlarının SD-WAN'a geçirilmesi

Şube hatları SD-WAN'a geçirilmiş olup her şube için 2 operatörden alınan MPLS hatlardan 1 tanesi kapalı devre VDSL'e geçirilmiştir.

Şube hat kapasitesi 5Mbit'den 50 Mbit'e çıkarılırken şube telekom maliyetleri %60 oranında azaltılmıştır.

BT Yönetişim

Test Otomasyonu

Intervision release geçişlerinde regresyon testleri koşulmaktadır. Bu koşumlarda 337 senaryo manuel teste gerek kalmadan otomatik olarak test edilebilmektedir.

Web ve mobil ortamlar için toplam 159 senaryo geliştirilmiştir. Bu testler günlük olarak koşulmaktadır.

Projelere performans testleri uygulanması konusunda destek verilmiştir.

Robotik Süreç Otomasyonu

Automation Anywhere kullanılarak 19 yeni süreç geliştirilmiştir.

RPA süreçleri ile toplam günlük ortalama 5.76 AG (adam * gün) kazanım elde edilmektedir.

AA V11 > AA 360 Migration çalışması tamamlanmıştır.

Toplam robot kapasitesinin %100 artırılması planlanmaktadır.

BT Veri Ambarı ve İş Zekası

Banka'da kullanılmakta olan QlikView (QV) uygulamasının yeni versiyonu olan Qlik Sense (QS) uygulamasının kurulumları tamamlanmıştır. QV'daki İş Zekası uygulamalarının QS'e taşınması %50 oranında tamamlanmıştır. 2023 yılında tüm QV İş Zekası uygulamaları QS ortamına taşınıp QV ortamı kapatılacaktır.

Oracle Analytics Server (OAS) platformunun kurulumu tamamlanmıştır. Bu platform üzerinden Banka'daki ilgili iş birimleri kendi veri akışı, veri hesaplama ve görselleştirme ihtiyaçlarını self-servis olarak kendileri yönetebilir duruma gelmiştir.

SAS analitik platformunun yeni versiyonu olan SAS Viya kurulumu tamamlanmıştır. 2023 yılında Banka'daki tüm analitik modellerin SAS Viya ortamına taşınması planlanmaktadır. İleri analitik modelleme ihtiyaçlarının tamamının bu platform üzerinden karşılanması hedeflenmiştir.

Uygulama Destek ve Yetkilendirme

IDM Projesi

2022 Kasım ayı itibarıyla Banka içerisindeki tüm ekiplerin onboarding sürecinde network erişimleri ve Uygulama yetkileri otomatize edilmiştir.

İşe giriş ve görev değişikliklerine bağlı olarak 2022 yılında toplam 280 Adam/Günlük kazanım sağlanmıştır.

Bankamıza hizmet veren vendorların erişimleri de IDM aracılığıyla İK girişi üzerinden otomasyona bağlanmıştır.

İşe giriş, işten çıkış ve yetki değişikliklerinde, İK sistemi kaynak alınarak tüm uygulamaların güncellenmesi sayesinde, olası zaafiyetlerin önüne geçilmiş ve regülasyonlara uyum sağlanmıştır.

BT Dijital Bankacılık Yazılım Geliştirme

DVP Projesi

Dijital kanalların altyapı teknolojilerinin yenilenmesi ve yeni yatırım ürünleri ve özellikleri ile zenginleştirilmesi için DVP projesi başlatılmıştır. Dijital Bankacılık iş kolu ile birlikte agile metodoloji ile geliştirilmesine başlanan projede :

- Mobil ve İnternet altyapılarını son teknolojiler kullanılarak hızlı teslimat odaklı hale getirmek,
- Mobil analitik geliştirmelerle, müşterinin uygulama içerisindeki davranışlarını anlayarak onları daha yakından tanımak ve daha iyi ürün ve hizmetler sunabilmek,
- Borsa İstanbul üzerinden hisse senedi alım/satım/görüntüleme fonksiyonlarını eklemek,
- Yapay zeka destekli robo danışman ürünüyle birlikte, müşterilerin risk iştahları doğrultusunda fon ürünlerinde hata yapmalarını önleyerek, minimum risk ile maksimum kazanç sağlamalarına yardımcı olmak hedeflenmektedir.

2023 yılı başında hayata geçmesi planlanan proje ile birlikte dijital kanallar özelinde daha çevik hareket etme imkanı kazanılmış olacaktır.

Mevcut sistemlerin, çeşitli konsolidasyon ve dönüşüm projeleri ile birlikte teknoloji gelişimi, performans artışı ve maliyet avantajı sağlayacak şekilde yenilenmesine yönelik çalışmalar yapılmış ve ciddi kazanımlar elde edilmiştir.

Teknoloji ve Operasyon

FX'O trading platformunun müşterilere Dijital Kanallar aracılığı ile de hizmet vermesi sağlanmıştır.

BT Proje Yönetimi ve İş Analizi

Bankacılık mevzuatı ve yasal zorunluluklar çerçevesinde verimlilik, operasyonel risk ve piyasa koşullarına göre gerçekleştirilen planlamalar sonucunda Banka Üst Yönetimi'nin, iş kollarının ve destek birimlerinin 2022 yılındaki strateji, hedef ve ihtiyaçlarına uygun olarak 39 adet (7 tanesi pilot) büyük ölçekli proje hayata geçirilmiştir. Söz konusu projelerin hayata geçirilmesiyle yasal regülasyonlara uyumluluk sağlanmış, müşterilerin tüm kanallardan kaliteli hizmet almalarına katkıda bulunulmuştur.

Teftiş Kurulu bulgu takip süreçleri için hazırlanan uygulama devreye alınmıştır.

FX'O trading platformunun müşterilere Dijital Kanallar aracılığı ile de hizmet vermesi sağlanmıştır.

Online DBS Entegrasyonları kapsamında yeni firmalar ile DBS entegrasyonu sağlanmıştır. (Çayırova, Tosalı Toyo Atakaş, Tosalı Grup, Kastamonu Entegre)

Menkul Kıymetlerin Teminata Alınması Projesi kapsamında, türev ve kredi işlemi yapacak müşterilerde yatırım fonu, hazine bonusu, devlet tahvili, özel sektör tahvilleri, Eurobondlar ve hisse senedi gibi menkul kıymetlerin işlem teminatı sayılması sağlanmıştır.

Müşteriler ile varlık mutabakatını yapılabilecek modül devreye alınmıştır.

8 haneli bin geçişi BKM bilgilendirmeleri kapsamında yasal olan 8 hane bin geçişinin ATM kapsamında yapılan düzenlemeleri devreye alınmıştır.

Fonlu Mevduat ürünü devreye alınmıştır.

FAST Karekod düzenlemeleri kapsamında Mobil uygulamadan BKM FAST karekodu ile para transferi düzenlemesi devreye alınmıştır.

FTP giriş ekranlarının konsolidasyonu ve dosya yüklemeli hale getirilmesi sağlanmıştır.

Tahakkuk ve Muhtelif Alacak Hesaplarının Yaşlandırması tamamlanmıştır.

IFRS 16 muhasebe hesaplama düzenlemeleri devreye alınmıştır.

Noterler Birliği ile entegrasyon sağlanarak manuel doküman eforları ortadan kaldırılmıştır.

Murex P&L Düzenlemeleri kapsamında ana bankacılık arasındaki MTM hesaplamalarının Murex'ten akması sağlanmıştır.

Uyap Kurum Portal Raporlama düzenlemeleri için Hukuk Partner uygulama entegrasyonu sağlanmıştır.

Moody's Kredi Değerlendirme uygulaması yerine ECA Rating uygulaması devreye alınmıştır.

Findoc projesi kapsamında finansal dokümanların otomasyonu ve dijitalleştirilen veriden içgörüler çıkarılması sağlanmıştır.

İnternet/Mobil Şubeden Doküman Onaylatma Platformu aracılığı ile kanallardan aşağıdaki belgelerin onaylarının alınması sağlanmıştır. (KVKK/ Ticari Elektronik İleti Formu/Mevduat Hesap Cüzdanı/Türev İşlem Talimat Formları/RM Serbest Talimatlar/Oksijen Hesap Formu/FATCA&CRS/Temel Bankacılık dokümanları)

Dijital Kart ürünü başvuru ve operasyonel süreçleri ile birlikte hayata geçirilmiştir.

Kripto düzenlemeleri kapsamında Paribu ile entegrasyon sağlanmıştır.

Yatırım Chatbot projesi kapsamında web sitesi aracılığı ile müşterilere yatırım tavsiye ve yönlendirmeleri veren Chatbot ürünü devreye alınmıştır.

Libor oran düzenlemeleri kapsamında TERM SOFR yönteminin kullanılmasına dair kredi kullandırım düzenlemeleri devreye alınmıştır.

Tedarikçi Finansmanı FigoPara ile fatura entegrasyonu sağlanmıştır.

UHA FAST Düzenlemeleri projesinde 3. tarafa güven ilkesi kapsamında, FAST para transferi ile uzaktan müşteri edinimi düzenlemeleri devreye alınmıştır.

Hesaptan düzenli olarak Fon Alım/Satım talimatının verilmesi sağlanmıştır. Düzenli birikim talimatı ekranından mevcutta verilen altın, gümüş talimatına ek olarak fon için de hesaptan talimat verilebilmesi ve talimatın gerçekleştirilmesi düzenlemeleri devreye alınmıştır.

MUREX EOY işlemlerinin manuel olmaktan çıkarılıp otomatik bir şekilde sürecinin işletilmesi sağlanmıştır.

Valörlü Spot düzenlemeleri kapsamında "Müşteri" T+2 gün olan Forward ve Opsiyon işlem muhasebeleri değiştirilerek spot defteri kebirlerinde muhasebeleşmesi sağlanmıştır.

Ana bankacılık geliştirme süreçlerinin hızlanması, verimliliğin artırılması adına IT Operating modelinde iyileştirmeler yapılmıştır. Bu kapsamda 6 Haziran'da agile bir takım oluşturularak projelerin yürütülmesine başlanmıştır. Alınan aksiyonlar ile aşağıdaki faydalar sağlanmış olup, süreçler iyileştirilmiştir.

Proje adımları kısaltılmış olup 1/3 oranında zaman kazanımı sağlanmıştır.

Tek takım bilincinde çalışarak proje zamanlamasındaki kazanç maliyetlerde de yarı yarıya fayda elde edilmesini sağlamıştır.

13 proje hayata geçirilmiştir. 37 proje için de aktif olarak geliştirme süreçleri devam etmektedir.

Bilgi Güvenliği

Odeabank bilgi varlıklarının güvenliğinin sağlanması etkin bir risk yönetimi yaklaşımı çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda gerçekleştirilen faaliyetler Banka bilgi sistemlerini, bilgi altyapılarını, verilerini ve ilişkili süreçlerini kapsamaktadır.

Bu süreçte, bilgi varlıklarının her geçen gün daha da gelişen siber tehdit ve saldırılara karşı korunmasını sağlamaya yönelik olarak insan kaynağı, süreç ve teknoloji geliştirme faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

2022 yılında Banka'nın tabii olduğu regülasyonlara ve yönetmeliklere uyumu ve bunların denetimi kapsamında bilginin gizliliği, bütünlüğü ve erişilebilirliğinin sağlanmasına yönelik çalışmalar yürütülmüştür. Bilgi sistemleri altyapılarına ait iz kayıtları sürekli takip edilirken, siber tehditlerin tespit edilmesine, raporlanmasına ve söz konusu olaylara müdahale edilmesine olanak sağlayacak Siber Olay Yönetimi altyapısının iyileştirilmesine yönelik faaliyetler sürdürülmüştür.

Bu çerçevede ayrıca siber olay yönetim süreçlerinin etkinliğinin ölçülmesine yönelik test çalışmaları gerçekleştirilmiştir. 2022 yılında ayrıca, Bilgi Teknolojileri sistemleri üzerinde ortaya çıkan güvenlik zafiyetlerinin yönetilmesine yönelik süreçlerin iyileştirme çalışmalarına paralel olarak işletimi ve operasyonu sürdürülmüştür.

Bununla birlikte, kullanıcı hatalarından kaynaklanabilecek bilgi güvenliği zafiyetlerinin önlenmesi amacıyla çalışanların ve Banka kaynaklarına erişimi olan dış kaynak çalışanların bilgi güvenliği farkındalıklarını artırmaya yönelik, güncel bilgi güvenliği tehditlerini içeren, eğitim ve bilinçlendirme çalışmaları sürdürülmüştür. Bu kapsamda ayrıca söz konusu çalışmaların etkinliğinin ölçülmesine olanak sağlayacak altyapı iyileştirme çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

**MUREX EOY
işlemlerinin manuel
olmaktan çıkarılıp
otomatik bir şekilde
sürecinin işletilmesi
sağlanmıştır.**



Teknoloji ve Operasyon

Genel Müdürlük Operasyon ekiplerinde uzun süredir ve kapsamlı uygulanan SLA (Service Level Agreement) uygulamasına Şube Operasyon tarafında işlem çeşitliliği artarak devam edilmiştir.



**Basılı dokümanı
minimuma indirmek
amaçlı çalışmalar
yapılmıştır.**

Operasyon

Odeabank'ın minimum risk anlayışıyla ve maksimum verimlilik prensibiyle faaliyet gösteren tüm operasyon ekipleri, iç ve dış müşteri memnuniyetini ön planda tutarak, işlemlerin yüksek kalitede, hatasız ve hızlı sonuçlandırılmasını sağlamaktadır. Şubelerde bulunan gişe ve backoffice operasyon kadrosu ve Genel Müdürlük'te bulunan merkezi operasyon ekipleri, kendi sorumluluk alanlarında bulunan ve uzmanlaştıkları ürünlerin işlemlerini, kaliteli ve verimli olarak, ürün sahibi iş birimlerinin Odeabank'ın stratejilerine paralel olarak belirlenen hedeflerinin tutturulmasına destek olacak şekilde gerçekleştirmektedir.

2022 yılında gerçekleştirilen temel faaliyetler şunlardır:

- Müşteri memnuniyeti odaklı sistem güncellemeleri yapılarak, süreçlerin sisteme entegrasyonu artırılmış ve riske dayalı geliştirmelere öncelik verilmiştir.
- Operasyon daha etkin, verimli ve hızlı hale getirilerek, iş gücü ve maddi kaynaklarda önemli tasarruflar sağlanmıştır.

- İç ve dış denetçilerden gelen değerlendirmeler başta olmak üzere, süreçler risk bakış açısı ile gözden geçirilip risk azaltımı aktivitelerine devam edilmiştir.
- Müşteri memnuniyetini ve verilen hizmetin kalitesini artırmak ve hizmet süresini azaltmak amacıyla süreç iyileştirme çalışmaları yapılmıştır.
- Şubelerde operasyon kadroları ve pazarlama ekipleri arasındaki iletişimi yükselterek bilgi alışverişini artırmak amacıyla kurulan Risk Komitesi'nin etkin uygulanması için Genel Müdürlük ekipleri tarafından düzenli olarak bilgilendirmeler yapılmıştır.
- Yakın takip ve etkin bir NORM Yönetimi (norm management) ile FTE ve Skor Kart gelişimi sağlanmış ve hem şube hem de Genel Müdürlük ekipleri verimlilik ve kalite ön planda tutularak yönetilmiştir.
- Tüm Operasyon ekiplerinin hatasız çalışma prensibine paralel olarak 2022 yılı neredeyse sıfıra yakın operasyonel maddi kayıpla tamamlanmıştır.
- Banka'nın net gelirlerine katkı sağlamak amacıyla tasarruf fırsatları araştırılmış ve bazı gider kalemlerinde azaltma/indirim elde edilerek toplamda azımsanmayacak bir tutarda Saving elde edilmiştir.
- Veri Kalitesi ve Bilgi/Belge eksikliklerinin tamamlanması amaçlı Banka'daki kapsamlı çalışmalarda aktif rol alınmış ve başta şube kadroları olmak üzere tüm operasyon ekiplerince eksiklerin tamamlanması için yoğun destek verilmiştir.
- Tüm işlemler, dokümanlar, basılı evrak ve belgeler üzerinden geçilerek basılı dokümanı minimuma indirmek amaçlı çalışmalar yapılmış ve mümkün olduğunca belgelerin dijital ortamda tutulmasına çalışılmıştır.
- Merkezileştirme çalışmaları yapılmış, bu kapsamda verimlilik sağlamak, kaliteyi artırmak ve riskleri azaltmak amacıyla bazı temel işlemler şubelerden Genel Müdürlük operasyon ekiplerine kaydırılmıştır.
- Kâr merkezi diğer iş birimlerini desteklemek amaçlı çeşitli ürünler için satış veya geri kazanım kampanyaları düzenlenmiştir.
- Teknolojideki yeni gelişmeler yakından takip edilmiş ve bu doğrultuda Robotic Process Automation uygulamalarına geçişe devam edilmiştir. Operasyonel hata riskini azaltmak, verimliliği artırmak ve daha hızlı hizmet verebilmek amacı ile birçok merkezi işlem robotik hale getirilip otomatize edilmiştir.
- Genel Müdürlük Operasyon ekiplerinde uzun süredir ve kapsamlı uygulanan SLA (Service Level Agreement) uygulamasına Şube Operasyon tarafında işlem çeşitliliği artarak devam edilmiştir.
- Şube ve Merkezi operasyon ekipleriyle fiziki ve dijital ortamda çeşitli konularda toplantılar yapılmış ve iletişim daima sıcak tutulmasına çalışılmıştır.
- Özellikle performans kriterlerinde yer alan "Kalite Değerlendirilmesi" amaçlı şubeler ziyaret edilmiştir. Böylece hem gerekli inceleme çalışmaları yapılmış hem de yerinde yapılan görüşmelerle saha kontrol altında tutulmuştur.
- Şubeler arasındaki işleyiş ve uygulamalarda yeknesaklığı sağlamak, iletişimi güçlendirmek, prosedür ve süreçlere hakimiyeti artırmak ve nihayetinde operasyonel kaliteyi yükseltmek amacıyla şube operasyon yöneticileri arasından seçilen, tecrübesi, bilgi ve deneyimi yüksek, bu sorumluluğu başarı ile yürüteceğine inanılan kişilerin oluşturduğu "Operasyon Mentorları" uygulaması bu sene de devam etmiştir.

- İş sürekliliğinde sorun yaşanmaması için, gerektiği durumlarda, özellikle saha ekipleri tek bir havuz gibi yönetilmiş, şubeler arası veya merkezden şubelere gerekli tüm destekler sağlanmıştır.
- Şube gün sonu nakit tutarlarının optimize edilmesi ve en etkin şekilde yönetilmesi için gerekli aksiyonlar alınmıştır.
- Manuel hazırlanan birçok rapor otomatize edilen sorgular aracılığıyla sisteme aktarılmış ve iş gücünde verimlilik sağlanmıştır.
- Banka geneline hitap eden farklı konularda altı eğitim seansı düzenlenmiş ve 20 adet eğitim videosu çekilmiştir. Ürünler, süreçler, sistem, sorumluluklar, kontrol ve risk noktaları detaylı olarak anlatılarak katılımcıların "bilgi düzeyi ve kalite/risk algısı" yükseltilmeye çalışılmıştır.
- Operasyon içinde kullanılan ve ismi "Bir Bilene Sor" olan soru&cevap platformunda yer alan 1.700 bilgi üzerinden geçilmiş ve güncel mevzuat değişikliklerine paralel olarak gerekli revizyon çalışmaları yapılmıştır.

İletişim Merkezi

Odeabank İletişim Merkezi kişi ve kurumlara özel hizmet anlayışıyla eşsiz müşteri deneyimi yaratmak amacıyla çalışmalarına devam etmektedir.

İletişim Merkezi, arama nedenlerini sürekli analiz ederek müşterilerin arama ihtiyaçlarını en düşük seviyede tutmaya çalışırken, daha derinlikli hizmetler ile Banka'nın ana hizmet kanallarından birisi olmak için çalışmaktadır.

En iyi müşteri deneyimi yaşatmayı hedefleyen İletişim Merkezi'nde lisans mezunu ve %15'i İngilizce bilen 85 kişi çalışmaktadır. Odeabank İletişim Merkezi, kullanıcı odaklı teknolojileri sürekli iyileştirme hedefiyle çalışmanın yanı sıra sesli arama imkânı ile birlikte 7/24 görüntülü görüşme hizmeti de sunmaktadır.

Müşterilerine en iyi müşteri deneyimini yaşatacak şekilde hizmet verme hedefiyle faaliyetlerini sürdüren Odeabank İletişim Merkezi, doğru ürünleri doğru müşterilere sunmakta ve müşterilerin bağlılığını artırmaktadır. Gelen arama ekibi, müşteri ihtiyaçları ve Banka dönem stratejisine uygun satış çalışmalarını kaliteli hizmet anlayışından ödün vermeden yüksek performansla gerçekleştirmektedir.

Müşterilere en hızlı ve en kolay şekilde hizmet vermeyi hedefleyen İletişim Merkezi, yıl içinde toplam 500 bin müşteri iletişimi gerçekleştirmektedir.

Müşteri Bildirimleri Yönetimi; Banka'ya tüm kanallardan gelen müşteri bildirimlerini ele alan, sosyal medya ve şikayetvar.com gibi platformların moderasyonunu yapan, Odeabank'ın Türkiye'deki 25 banka içerisinde müşterilere en kısa sürede yanıt veren ilk beş bankadan biri olmasını sağlayan birimdir. Birimin diğer hedefi; gelen bildirimlerden kök-neden analizi yaparak sorunlara kalıcı çözümler üretmek ve aktif müşteri sayısına kıyasla şikâyet ve itiraz bildirimleri rakamlarının düşmesini sağlamaktır.

Birim, aynı zamanda "müşteri ve deneyimi odaklı" yaklaşımı Banka genelinde yaygınlaştırmak ve mükemmel müşteri deneyimine ulaşmak için tüm çalışanları kapsayan eğitim, seminer gibi çeşitli etkinlikler düzenlemekte ve Banka içinde yürütülen projeye liderlik etmektedir.

Teknoloji ve Operasyon

Satınalma işlemlerinde kullanılmak üzere standart sözleşmeler hazırlanmış ve iş ortakları ile hayata geçirilen işlerde/projelerde kullanılmaya başlanmıştır.

Süreç ve Kapasite Planlama Yönetimi

Süreç ve Kapasite Planlama Yönetimi, Odeabank'ın stratejilerine katma değer yaratmak amacıyla proje ve iyileştirme çalışmalarının geliştirilmesini sağlamaktadır. Bölüm:

- Süreç ve Profil Yönetimi fonksiyonu ile kurum içi doküman yönetimi (politika, prosedür ve iş süreçlerinin oluşturulması, güncellenmesi, yayınlanması, koordinasyonu, vb.), sistem/modül/ekran/kullanıcı yetkilendirmeleri, iç müşteri öneri sisteminin yürütülmesi, süreçlerin tanımlanması, modellenmesi, süreç iyileştirme, verimlilik, dijital dönüşüm, vb. diğer proje çalışmalarının yürütülmesi/koordinasyonu,
- Kapasite Planlama ve Otomasyon fonksiyonu ile şube ve Genel Müdürlük performans ölçümleri, skorkart takibi ve tasarım çalışmaları, norm kadro hesaplamaları, süreçlerin otomasyonu (verimlilik analizleri, robotik süreç otomasyonu, SRSS ile raporların otomasyonu vb.),
- İş Mimarisi fonksiyonu ile, Banka stratejileri doğrultusunda sorumluluğu dâhilinde yönettiği proje, altyapı/ürün ve uygulamaları kurumsal mimari içerisinde konumlandırarak, mevcut sistem entegrasyonlarının doğru ve verimli bir şekilde hayata geçirilmesi ile altyapısının oluşturulmasından, geliştirilmesinden ve süreç denetim ve süreç geliştirme/modelleme çalışmalarının Proje Yönetim Ofisi ile birlikte analiz edilerek hayata geçirilmesi faaliyetlerini yürütmektedir.

İç Hizmetler ve Bankacılık Destek

İç Hizmetler ve Bankacılık Destek Bölümü, Odeabank'ın başlıca hedefleri, stratejisi ve amaçları doğrultusunda, Satınalma, Güvenlik, İdari İşler ve İnşaat Emlak ana ekseninde Banka süreçlerinde ihtiyaç duyulan tüm destek faaliyetlerini, en verimli şekilde ve en uygun maliyet ile yürütmektedir.

2022 yılı içerisinde Genel Müdürlük ve şubelerde yapılmaya başlanan yangın/deprem tatbikatlarına devam edilmiştir.



İç Hizmetler ve Bankacılık Destek Bölümü'nün 2022 yılında faaliyetleri şunlardır:

Satınalma

- Banka menfaatleri doğrultusunda Banka'nın ihtiyaç duyabileceği satınalma işlemlerinin prosedürlere uygun olarak yapılması sağlanmıştır.
- 1 Temmuz 2020 tarihinde BDDK tarafından yayınlanan "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmeliği" içerisinde yer alan "Dış Hizmet Alımı" maddesine uyum göstermek adına tüm satınalma işlemlerinde gerekli özen azami seviyede gösterilmektedir.
- Satınalma işlemlerinde kullanılmak üzere standart sözleşmeler hazırlanmış ve iş ortakları ile hayata geçirilen işlerde/projelerde kullanılmaya başlanmıştır.
- Sözleşmeler Yönetimi Birimi koordinasyonunda iş ortakları ile imzalanacak olan sözleşmelerin merkezi bir yapı yardımı ve kontrolünde tamamlanması sağlanmaktadır.

Güvenlik

- Elektronik güvenlik hizmet kalemlerimizde, dolar kuru üzerinden olan maliyetlerin Türk lirasına çevrilmesi ve firma bağımlılığının azaltılması adına, hizmet alınan firma haricinde farklı bir firma da çözüm ortağı olarak değerlendirilerek, 2023 yılı için daha önceki yıla göre yaklaşık %28 oranında daha az bütçe talebinde bulunulması ve tasarruf edilmesi sağlanmıştır.
- Hizmet kalitesini artırmak, hızlı iletişim ve tepki süreçleri oluşturmak, verilen hizmeti daha ölçülebilir hale getirmek için, eğitimlerin yanı sıra denetimlere ve performans ölçümlerine ağırlık verilmiştir.
- Güvenlik konuları ile ilgili Banka'nın iş kolları ile sürekli iletişim ve koordinasyon kurulmakta, diğer bankalarla benchmarklar yapılmakta ve ilgili Bakanlıkların/Kamu Kurumlarının yayınladıkları genelge ve tebliğlerin operasyonel süreçlere entegre edilip uygulanması sağlanmaktadır.
- Ülkemiz ve yakın çevrede meydana gelen olaylar, güvenlik dünyasında yaşanan gelişmeler ve açık/istibari kaynaklardan elde edilen bilgiler değerlendirilerek aylık güvenlik bültenleri yayınlamakta ve risk haritaları güncellenmektedir.
- Olası acil durumlara karşı güvenlik personeline yangın, kurtarma, koruma, ilk yardım eğitimleri verdirilmesi sağlanmakta, 2022 yılı içerisinde Genel Müdürlük ve şubelerde yapılmaya başlanan yangın/deprem tatbikatlarına devam edilmektedir.

İdari İşler

- COVID-19 kapsamında gerekli fiziki önlemlerin alınması için gerekli tüm çalışmalar gerçekleştirilmiştir.
- İş Sağlığı Güvenliği çalışmaları çerçevesinde Worksafe isimli yazılım programı devreye alınmıştır.
- Haciz Araştırma'ya gelen resmi kurum evraklarının UETS üzerinden arşivlenmesi için proje devam etmektedir.

İnşaat ve Emlak

Odeabank şubeleri ve Genel Müdürlüğü'nün faaliyetlerini gerçekleştirmekte kullandığı veya aracı olan bütün emlak ve/veya diğer gayrimenkul varlıklarının veya bunlara ilişkin yatırımların maliyet-fayda esası gözetilerek Banka stratejisiyle en uyumlu şekilde yönetiminden ve geliştirilmesinden sorumludur.

İlave olarak;

- Genel Müdürlük Birimleri ve şubelerin lokasyon temini, inşası, bakım ve onarımı ile ilgili her türlü organizasyonun yapılması,
- Olası konsept ya da Banka uygulamaları değişikliklerinde gerekli tasarım değişikliklerinin organizasyonunun yapılması,
- Şubeler ve Genel Müdürlük binalarının inşai ihtiyaçlarının karşılanmasından sorumludur.

2022 yılında Olive Plaza 7. ve 8. katların tasviyesi, Uzaktan Hesap Açılışı Ofisi ve Bank'O Şubesi'nin optimizasyonu ve büyütülmesi, Kadıköy Şubesi'nin taşınması ve deponun tasviye çalışmalarının başlatılarak, ihtiyaç fazlası ürünlerin satışı gerçekleştirilmiştir.

İç Hizmetler ve Bankacılık Destek Bölümü, önümüzdeki dönem de Banka'nın misyon, vizyon ve politikalarına uyumlu olarak, iş kollarının ve Banka strateji ve hedeflerinin gerçekleştirilmesine maksimum katkıyı sağlayacak, portföyüne Banka kalitesine uygun yeni tedarikçiler katarak rekabet ortamını artıracak ve etik ilkelere uygun olarak faaliyetlerine devam edecektir.

Tüm iş kollarının faaliyetlerini en verimli şekilde yürütebilmesi için, ihtiyaç duydukları her türlü destek hizmetini minimum sürede ve maksimum kalite oranı ile temin etmek, İç Hizmetler ve Destek Hizmeti Bölümü'nün sürekli hedefi olacaktır.

2023 yılı içerisinde yapılması ve takip edilmesi planlanan başlıca işler şu şekildedir:

- COVID-19 salgını sürecine ilişkin Banka çalışanlarına ait ihtiyaçların karşılanması adına azami özen gösterilerek gerekli aksiyonların alınması sağlanacaktır.
- Satınalma süreçlerinin Banka menfaatleri doğrultusunda işletilmesi adına gerekli özenin gösterilmesi devam edecektir.
- Satınalma ve Sözleşme modüllerinin yapılacak geliştirme ve güncellemeler ile daha aktif ve doğru yönetilmesi sağlanacaktır.
- Standart sözleşme ile satınalmaya konu işlerde sözleşme imzalama süreçlerinin kısaltılması hedeflenmektedir.
- Elektronik ve fiziki güvenlik iş süreçlerinde, Genel Müdürlük ve şubelerin ilgili iş kollarıyla koordinasyonun eksiksiz ve sağlıklı bir şekilde yürütülmesine devam edilecektir.
- Entegre güvenlik çözümlerine ağırlık verilerek, optimum güvenlik kurgusu ile maksimum tasarruf ve fayda sağlanması hedeflenmektedir.
- Personelin servis mobil aplikasyon projesinde geliştirmeler devam edecektir.
- Filo ihtiyaçları çerçevesinde araç ihtiyaçları karşılanacaktır.
- Personel servisleri optimizasyon ve iyileştirme çalışmaları devam edecektir.
- Haciz araştırma yazılarının arşivlenmesine ilişkin çalışma devam edecektir.

Krediler

Krediler, müşteri finansal bilgilerinden oluşan geniş veri tabanından çıkan sonuçları belli aralıklarla derleyerek, Odeabank'ın sektörel stratejilerinin gözden geçirilmesine katkıda bulunmaktadır.



Müşterilerin kredi değerlerini daha iyi ölçmek ve süreçlerdeki verimliliği artırmak adına yeni bir rating sistemi kullanılmaya başlanmıştır.

Ticari ve bireysel müşteriler için, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak kredi açma yetkilerini kullanmakta olan Krediler, ana bankacılık sistemindeki iş akışını izleyerek kredi süreçlerinin kontrol edilmesi ve düzeltilmesi faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. Krediler'in faaliyet alanı kapsamında Banka'nın hedeflerine ulaşması için gereken kredi süreçleri, doğru finansal analiz, etkin kontrol ve etkin izleme fonksiyonları da bulunmaktadır. Krediler, aynı zamanda müşteri finansal bilgilerinden oluşan geniş veri tabanından çıkan sonuçları belli aralıklarla derleyerek, Banka'nın sektörel stratejilerinin gözden geçirilmesine katkıda bulunmaktadır.

Krediler, 2022 yılında kredi tekliflerini analitik yöntemlerle en kısa sürede değerlendirdikten sonra gerekli istihbarat süreçlerini tamamlamış ve ilgili onay süreçleri içerisinde en etkin kaynak tahsisini gerçekleştirmeye devam etmiştir.

Bu dönemde, finansal piyasalardaki değişen koşullara rağmen verimli ve müşteri memnuniyetinden taviz vermeyen kredi değerlendirme süreçlerini sürdürmüştür. Tahsilat ve izleme süreçleri de etkin bir şekilde yürüten Krediler, yıl boyunca kredi portföyünün kalitesini ve müşteri memnuniyeti odağını korumuştur.

Krediler'in fonksiyonel olarak yapılanması şu şekildedir:

Ticari Kredi Tahsis

Kredi Tahsis, kredi taleplerini analitik yöntemlerle analiz etmekte, kredi talebi özelindeki koşulları göz önünde bulundurarak istihbarat sürecini tamamladıktan sonra talebi ilgili onay mekanizmalarına yönlendirmektedir. Kredi değerlendirme süreçleri ise Kredi Kayıt Bürosu, Risk Merkezi ve diğer ulusal ve uluslararası özel ve resmi bilgi kaynaklarıyla desteklenerek, limitler dâhilinde, müşterilerin ihtiyaçları için hızlı bir şekilde gerçekleştirilmektedir.

Bireysel Kredi Tahsis

Bireysel Kredi Tahsis ekibi, bireysel müşterilerin finansman ihtiyaçları doğrultusunda, alınan talepleri değerlendirmekte, müşterilere konut, taşıt ve tüketici kredisi sağlamaktadır. Yapılan analitik değerlendirme ve istihbarat sorgulama sonucuna göre kredilere ek olarak kredili mevduat hesabı, kredi kartı, gibi ürünler için de limit tahsis edilmesi bireysel krediler tahsis ekibi tarafından yapılmaktadır.

Kredi Koordinasyon

Kredi tahsis ekipleri tarafından değerlendirmesi yapılan müşterilerin, süreç bazında kredi operasyon süreçlerinin sistemsel olarak yürütülmesi, kontrollerin sağlanması, kredilere ilişkin resmi kurum raporlamalarının yürütülmesi, kredilerle ilgili Banka içi raporlama faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi kredi koordinasyon ekibinin başlıca sorumluluk alanıdır.

İstihbarat

Kredi talebi olan tüzel müşteriler için risk merkezi, kredi kayıt bürosu ve diğer kaynaklardan edinilen bilgiler kapsamında detaylı istihbarat raporları hazırlanmaktadır. Ayrıca, teminata konu olan çekler, ulusal basında çıkan müşterilere ait haberler ile piyasa istihbaratı niteliğindeki bilgilerin tahsis ekipleri ile paylaşımı yapılmaktadır.

Çevre Sosyal Risk Değerlendirme

Bankamız kredi tahsis süreçlerinde, çevresel ve sosyal etkiler müşteri bazlı yapılan detaylı incelemelerle değerlendirmekte ve periyodik olarak düzenlenen konsolide raporlamalar ile izlenmektedir.



Kredi İzleme ve Takip

Kredi İzleme ve Takip Birimi, önleyici aksiyonlarla Odeabank'ın aktif kalitesinin artırılması ve hâlihazırda sorunlu hale gelmiş kredilerde tahsilat gerçekleştirilmesi yönünde üstün gayret göstermektedir.

Kredi İzleme ve Takip; Kredi İzleme ve Veri Yönetimi, İdari Takip, Sorunlu Krediler ve Kredi Varlık Yönetimi ve Yasal Takip birimlerinden oluşmaktadır.

Bölüm'ün ana misyonu;

- Çeşitli erken uyarı sinyalleri, dış ve iç kaynaklar vasıtası ile sorun olması muhtemel müşterileri erken aşamada tespit etmek; Banka bazında farkındalığı artıracak şekilde bu tespit ve bulguları raporlamak ve müşteri bazında geri bildirimleri toplamak,
- Potansiyel sorunlu, rating, sektör, vb. sebeplerle çıkış kararı alınmış, 0-30 gün arası gecikmeli müşterilerde yakın takip aksiyonları ile çıkış senaryolarını oluşturmak; çıkış senaryolarına uygun şekilde yapılandırma ile tahsilat, mümkünse ilave teminat, YP-TL dönüşüm ve yeniden fiyatlamaları yapmak, müşteriye olduğu grupta rehabilite etmek ve yönetmek,
- Önleyici aksiyonlar ile sorunları giderilemeyen ve idari takip ekiplerine devrolan müşterilerde, eğer imkân varsa gerekli yapılandırma işlemlerini yapmak, olası Banka zararını ve uzun tahsilat sürelerini azaltacak şekilde ilave teminatlar almak ya da kredi varlık yönetimi desteği ile aynı tahsilatlar yapmak ve mümkün olduğu oranda nihai NPL statüsüne geçmeden sorunları bu aşamada çözebilmek ve/veya nötralize edebilmek,
- Nihayetinde NPL olmuş dosyalarda olası tahsil imkânları için müşteri görüşmeleri yapmak ve Banka yararına olacak şekilde protokol ya da tahsilatlar için görüş ve yönlendirme vermek, yasal takip hesaplarına intikal eden tüm kredi alacaklarının tahsiline ilişkin hukuki süreçleri yönetmek ve sürdürmektir.

Kredi İzleme ve Takip Birimi, önleyici aksiyonlarla Banka'nın aktif kalitesinin artırılması ve hâlihazırda sorunlu hale gelmiş kredilerde tahsilat gerçekleştirilmesi yönünde üstün gayret göstermektedir.

2020 yılında başlayan küresel salgın dünya ve ülkemiz ekonomisi üzerinde olumsuz etkiler oluşturmuştur. Salgın döneminde Kredi İzleme ve Takip Birimi'nin hem Banka'nın hem de müşterilerin menfaatlerinin korunması açısından üstlendiği rol oldukça önemlidir. Bu dönemde üzerine düşen önemli sorumlulukları yerine getirmek için tüm çabayı göstermiş olan Birim, 2023 yılında da aynı gayretle çalışmalarına devam edecektir.

2022 yılında erken uyarı sisteminin mali verileri de içerecek şekilde yapay zekâ tabanlı ve makine öğrenmesine dayalı olarak işlemesine yönelik sistemsel geliştirmeler yapılmış olup 2023 yılı başında proje hayata geçecektir.

2022 yılında erken uyarı sisteminin mali verileri de içerecek şekilde yapay zekâ tabanlı ve makine öğrenmesine dayalı olarak işlemesine yönelik sistemsel geliştirmeler yapılmıştır.

Kredi İzleme ve Veri Yönetimi

- Yapay zeka ve makine öğrenmesi tabanlıyla oluşturulan Erken Uyarı sistemi aracılığıyla tüm Odeabank kredilerinin yakından izlenerek herhangi bir nedenle sorunlu hale gelebilecek kredilerin önceden tespit edilmesi ve ilgili birimlerle birlikte gerekli aksiyonların alınmasının sağlanmasından,
- Bölüm'ün tüm raporlama ihtiyaçlarının karşılanarak analizlerin gerçekleştirilmesinden,
- Prosedür ve yönetmeliklerin güncel tutularak, iç ve dış denetçilerle koordinasyonun sağlanmasından,
- Gecikmesi 1-90 arası olan tüm bireysel müşterilerin iç ve dış kaynaklar vasıtasıyla kredi gecikmelerinin etkin bir şekilde takip edilerek tahsil edilmesinin sağlanmasından,
- Gecikmesi 1-90 gün arası olan tüm müşterilerin etkin bir şekilde takip edilebilmesi ve aksiyonlarının belirlenip ilgili yetki seviyelerinde karara bağlanabilmesi için düzenlenen tüm komitelerin verilerini sağlamak, hazırlıklarını yapmak ve kayıtlarını tutarak ilgili bölümlere iletmekten ve yayınlamaktan sorumludur.

İdari Takip

- Yasal mevzuat kapsamında kredi ödemeleri 30-90 gün gecikme aralığında olan müşterilerin yönetilmesi ve yakın olarak takip edilmesinden,
- Faaliyetlerine devam eden gecikmeli müşterilerde mevcut nakit akışlarına uygun olarak yapılandırılmalar yapılmasından, gerektiğinde ilave teminatlar temin edilmesinden, gelir ve giderleri arasında kur uyumsuzluğu bulunan müşterilerin kredilerinin gelirleriyle uyumlu hale getirilmesinden, gecikmelerin giderilmesinden ve nihai olarak Odeabank açısından sorunlu olan/olabilecek müşterilerin rehabilite edilerek iyileştirilmesinden, iyileştirilemiyorsa yasal takip süreçlerinin başlatılmasına karar vermekten sorumludur.

Sorunlu Krediler ve Kredi Varlık Yönetimi

- Yasal takip evresine geçme zorunluluğu olduğu durumda Odeabank adına en hızlı ve etkin tahsilatların gerçekleştirilmesi için izlenecek yol haritasının hazırlanmasından,
- Yasal takip aşamasındaki müşterilerle sulh yoluyla risklerin hızlı bir şekilde tasfiyesi için görüşmeler ve anlaşmalar yapılmasından,
- Odeabank'a olan ödeme yükümlülüklerini, bireysel veya ticari gayrimenkullerini direkt borçlarına mahsuben ya da bir geri alım garantisi kapsamında Odeabank'a vererek yerine getirmek isteyen tüm müşterilerle görüşmelerin yapılması, anlaşma şartlarının belirlenip üzerinde mutabık kalınması, müşteriyle mutabık kalınan bu şartların ilgili yetki seviyelerinde komite onaylarının sağlanması ve nihayetinde bu anlaşmaların müşterilerle imzalanarak Odeabank adına tahsilatların sağlanmasından sorumludur.

Yasal Takip

- Yasal takip hesaplarına intikal eden tüm kredi alacaklarının tahsiline ilişkin hukuki süreçlerin yönetimi ve sürdürülmesinden,
- Yasal takip süreçleri esnasında oluşabilecek müşteri tekliflerinin ve müşteriyle mutabık kalınacak koşul ve şartların ilgili birimlerin nezareti ile müzakeresi ve komite onaylarının sağlanmasından,
- Gerek sözleşmeli hukuk büroları vasıtasıyla ve gerekse bizzat yasal takibe yönelik hukuksal süreçlerin sürdürülmesinden,
- Yasal takip işlemlerini gerçekleştirecek sözleşmeli hukuk bürolarının seçimi, denetlenmesi ve bu büroların performans odaklı yönetilmesi, gerektiğinde sözleşmeli /hukuk büroları ile çalışmanın sonlandırılmasından,
- Yasal Takip işlemlerine ilişkin olarak Genel Müdürlük üniteleri, şubeler ve sözleşmeli avukatlık bürolarının koordinasyonunun sağlanmasından,
- Sistemsel ve yasal takip dosyalarına ait tüm operasyonel işlemlerini koordine etmekten sorumludur.

Birim, UYAP Kurum Portal ile entegre hale getirilmiş yasal takip programı kullanımına başlamış ve bu yolla çalışmalarında verimliliği artırmayı hedeflemektedir.

Finans, Finansal Kontrol ve Strateji

Finans, Finansal Kontrol ve Strateji Bölümü, standartlara uygun olarak Odeabank'ın muhasebe ve vergi faaliyetlerini yürütmektedir.

ODEABANK 10 YAŞINDA!

Bu 10 yılda sanata, kültüre, teknolojiye ve toplumsal konulara verdiğimiz değer ile Türkiye'nin en değerli ilk 50 markası arasına girmeyi başarmanın mutluluğunu yaşıyoruz.

Bu yolda bizimle yürüyen, bize değer katan çalışma arkadaşlarımıza, müşterilerimize ve paydaşlarımıza teşekkür ederiz.

Finans, Finansal Kontrol ve Strateji Bölümü; Yasal Raporlama, Finansal Raporlama ve Sermaye Yönetimi, Finansal Kontrol, Muhasebe ve Vergi, Planlama & Kontrol ve Strateji departmanlarından oluşmaktadır.

Finans, Finansal Kontrol ve Strateji Bölümü, Banka'nın standartlara uygun olarak muhasebe ve vergi faaliyetlerini yürütmekte, finansal sonuçlarını iç ve dış müşterilerine raporlamakta, ulusal ve uluslararası resmi kurum ve düzenleyici otoritelerle sektör ve Banka özelinde analizlerini paylaşmakta, Banka performansını periyodik bir şekilde analiz etmektedir. Kısa ve uzun vadeli bütçeler hazırlamakta ve geniş içerikteki periyodik raporlamalarla Banka'nın sonuçları izlemesine ve gerekli aksiyonları almasına katkıda bulunmaktadır. Banka'nın toplam performansının analiz edilmesi için pazar payı takibi ve sektördeki diğer bankalarla periyodik olarak finansal karşılaştırma analizlerini hazırlamaktadır.

Ekspertiz, İpotek ve Gayrimenkul Satışı

Odeabank'ın düzenleyici kurumlar tarafından belirlenen kurallar çerçevesinde teminat amaçlı olarak alınan gayrimenkullerin ekspertizlerinin şeffaf ve güvenilir bir şekilde hazırlanmasını sağlamak, ipoteklerin sorunsuz bir şekilde alınmasını ve gerektiğinde fek süreçlerini yönetmek ve alacağa karşılık edinilen gayrimenkullerin elden çıkarılma stratejilerini geliştirme ve bunları uygulamakla sorumludur. Ayrıca BDDK, SPK ve Merkez Bankası gibi düzenleyici kurumlara aylık raporlamaları yapmaktadır. Birim, 2020 yılında e-fek projesini hayata geçirmiş olup e-ipotek çalışmalarına da başlamıştır. Ayrıca alacak karşılığı elde edilen gayrimenkullerin tüm süreçlerinin takip edileceği gayrimenkul yönetim sistemi projesi üzerinde çalışmalarını sürdürmektedir.

Birim, e-fek projesini 2020 yılında, e-ipotek projesini 2021 yılında, alacak karşılığı elde edilen gayrimenkullerin tüm süreçlerinin takip edileceği gayrimenkul yönetim sistemi projesini ise 2022 yılında hayata geçirmiştir. Her çeyrek düzenli olarak Evas sisteminden Merkez Bankası'na ilettiğimiz Ticari Gayrimenkul Fiyat endeksi 2022 yılı ilk çeyrek itibarıyla Yüksek Frekanslı Veri sisteminden iletilmesi istenilmiş olup ilk çeyrek sonu itibarıyla gerekli geliştirmeler tamamlanmıştır.

**O'art, yeni sanat üretimini
ve sanatçıları desteklemek
üzere çok değerli
projeleri hayata geçirmeyi
amaçlamaktadır.**

2022 yılı başında ekspertiz taleplerinde takbis incelemesi için malik tarafından webtapudan onay verilmesi gerekliliği gelmiş olup konu hakkında ekspertiz sistemi olan invexte webtapu onay bilgileri entegrasyonu yapılmıştır. 2022 yılı ikinci çeyrekte Çevre, Şehircilik ve İklim Bakanlığı tarafından alınması zorunlu olan Coğrafi Bilgi Lisans Belgesi başvurusu yapılmış ve belge temin edilmiştir.

Kurumsal İletişim ve Pazarlama

Kurumsal İletişim ve Pazarlama, Odeabank'ın reklam, pazarlama iletişimi, sosyal medya iletişimi, iç iletişim, halkla ilişkiler ve sponsorluk ve sosyal sorumluluk faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. Birim, Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda ürün, hizmet ve faaliyetlerinin paydaşlarına doğru ve net şekilde aktarılmasından sorumludur.

Odeabank, 2022 yılında kurumsal sosyal sorumluluk projesi Eşit Masallar ve Odeabank'ın sanat platformu O'art kapsamında gerçekleştirilen sergilerle adından söz ettirmeye devam etmiştir.

2022 yılında Odeabank'ın 10'uncu yıldönümü doğrultusunda iletişim çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca her yıl olduğu gibi iç iletişimi pekiştirmek amacıyla da çeşitli organizasyonlar düzenlenmiştir. Odeabank, iç iletişim organizasyonları kapsamında; üç ayda bir online olarak CEO Buluşmaları'nı gerçekleştirmiş, Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Seminerleri doğrultusunda çalışma grupları oluşturmuş ve aksiyon planlarını netleştirmiştir.

Dış iletişim organizasyonları kapsamında dış ticaret müşterileri için alanında uzman isimlerin yer aldığı, "Dış Ticaret Buluşmaları" online olarak yapılmaya devam edilmektedir.

Moda, kültür, seyahat, sanat, mimari, gastronomi ve yeni teknolojiler gibi hızla değişen trendler ve ilgi çekici konuları içeren ve tüm yıl boyunca Genel Müdürlük ve tüm şubelere dağıtılan kültür-sanat dergisi, O'mag, Time Out dergisi ile de birlikte gönderilmiş ve okuyucuları buluşmuştur.

Teknoloji, sürdürülebilirlik, tasarruf yöntemleri, sanat ve kültür, cinsiyet eşitliği, yatırım ve daha birçok konuya ilişkin alanlarda içerikler üreten, Odeabank'ın Okuma Köşesi O'blog sayfası, her ay düzenli içerikler yayınlamaktadır.

Odeabank'ın sanat platformu O'art, çağdaş sanatın herkes için ulaşılabilir olması yolunda yeni sanat üretimini ve sanatçıları desteklemek üzere çok değerli projeleri hayata geçirmeyi amaçlamaktadır.

Finans, Finansal Kontrol ve Strateji

Odeabank, 2022 yılında dünya klasiği masalları kadın-erkek eşitliğini gözetken bakış açısıyla yeniden yorumladığı Eşit Masallar Projesi kapsamında masal kitaplarından uyarlanan tiyatro oyunu ile turneye çıkmıştır.

Bu kapsamda O'art, günümüz sanatının tüm disiplinlerini sosyo-kültürel yapının güncel sorunlarının eleştirisi ile farklı mekanlarda herkes için ulaşılabilir kılmayı hedeflemektedir. Bu bağlamda 2022 yılında; "Hazine/Chamber" sergisini çevrim içi olarak gerçekleştirirken, "Lorem Ipsum" ve "Benküre/Planet I" sergilerini hem fiziksel hem de çevrim içi olarak sanatseverlerle buluşturmuştur.

Odeabank 17 Eylül'de başlayan 17. İstanbul Bienali'nin destek sponsoru olmuştur. 17. İstanbul Bienali detaylarını, sergilerini, küratörlerin yorumlarını, paralel etkinlik olarak Odeabank O'art'ın yeni sergisi hakkında bilgileri Hatice Utkan Özden'in "İstanbul Bienali toplumsal hikayeleri yeniden keşfediyor" isimli yazısında yayınlamıştır. 17. İstanbul Bienali'ne, Odeabank'ın sanat platformu O'art'ın Ha:Ar ile hayata geçirdiği "Benküre/Planet I" sergisi aynı zamanda Bienal paralel sergisi olarak yer almıştır. Geleneksel sanat tekniklerinin yeni medya ile harmanlandığı sergide Mindflow, Refraction, Saudade eserleri sergilenmiştir. Sergi, 27 Ekim-4 Kasım 2022 tarihleri arasında Zülfaris, Karaköy'de gerçekleştirilmiş, sergi bitiş tarihinden itibaren ise çevrimiçi olarak Odeabank web sitesinden sanatseverlerle buluşturulmuştur.

Odeabank'ın sanat platformu O'art dijital sanat ve yeni medya alanında genç sanatçılara destek vermeyi misyon edinerek, bu alanın en değerli eğitim ve destek programı Piksel ile iş birliği gerçekleştirmiştir. Bu birliktelik ile yeni medya sanatı üretimini destekleyerek dijital sanatçıların ve dijital sanatın görünürlüğüne katkıda bulunmayı hedefleyerek, 2022-23 döneminde Masterclass Programı, Yeni Medya Misafir Sanatçı Programı ve O'art Talks olarak üç kategoride eğitim ve faaliyetler gerçekleştirmeyi hedeflemektedir. Bu birliktelik ile Piksel | O'art adını alan platform kapsamında, 2022-23 döneminde çeşitli eğitim programları ve destek fonları hayata geçirilecektir. Odeabank O'art iş birliği ile bu sene imkanları genişletilen Piksel. | O'art Yeni Medya Misafir Sanatçı Programı'nda seçilen 10 sanatçıya 100'er bin TL, toplamda 1.000.000 TL eğitim ve üretim bursu verilecek. Odeabank'ın 10. yılına özel proje olarak üç ay boyunca dünyanın ve

Türkiye'nin en önemli yeni medya sanatçıları ile beraber çalışma imkânı, seçilen iki sanatçıya ikişer ay süre ile ABD'nin en önemli misafir sanatçı programlarından Residency Unlimited'a, tüm masrafları ödenmiş bir şekilde konuk olma fırsatı verilecek olup katılımcı sanatçılar için program sonunda eser üretim ve sergileme masrafları Piksel. | O'art tarafından karşılanacak bir sergiye katılma şansı sağlanacaktır.

2022 yılında Odeabank, dünya klasiği masalları kadın-erkek eşitliğini gözetken bakış açısıyla yeniden yorumladığı Eşit Masallar Projesi kapsamında masal kitaplarından uyarlanan tiyatro oyunu ile turneye çıkmıştır. Geçen yıl ilk kez İstanbul Kültür Sanat Vakfı'nın (İKSV) düzenlediği 25. İstanbul Tiyatro Festivali kapsamında sahne alan Eşit Masallar oyunu, Türkiye turnesinin ilk bölümü kapsamında Mayıs-Haziran ayları arasında Odeabank'ın şubelerinin bulunduğu illerden Konya, Gaziantep, Hatay, Adana, Mersin, İzmir ve Muğla'da çocuklar ve tiyatro severlerle buluşmuştur. Eşit Masallar tiyatro oyununun çocuklar ve ebeveynler tarafından büyük ilgi görmesi sonucunda ise Kasım-Aralık aylarında Samsun, Bursa, İzmit, Eskişehir, Ankara, Denizli ve Antalya'da tiyatro severlerle buluşarak turnenin ikinci etabını gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda ise 15 ilde tiyatro oyununu sergileyerek toplamda XX sayıda çocukla oyununu buluşturmuştur.

Odeabank, "Bu İşte Bir Kadın Var" temasıyla sponsor olduğu, 2022 yılında 26'ncısı düzenlenen İKSV İstanbul Tiyatro Festivali kapsamında Bir Tatlı Kaşığı Çamur, Duvar ve Kapalı tiyatro oyunlarını seyirci ile buluşturmuştur.

Odeabank, dijital içerik platformu Gain ile iş birliği doğrultusunda "Görünenden Fazlası" programını hayata geçirmiştir. Zeynep Üner moderatörlüğünde gerçekleşen ve ünlü isimlerin bilinmeyen yönlerini tanıtmayı amaçlayan bu programdaki konuklar ise sanatçı Haluk Levent, fotoğrafçı/yönetmen Koray Birand, Gazeteci Nilay Örnek ve Olimpiyat Şampiyonu Milli Okçu Mete Gazoz oldu. Bu kapsamda dört bölümü Gain platformunda ve Odeabank YouTube kanalında yayınlanmıştır.

Odeabank, Brand Finance'in Türkiye'nin En Değerli 100 Markası listesinde 49. sıraya yükselerek ilk 50 marka arasına girmiştir.

Milli sporcu, Dünya Serbest Dalış Rekortmeni Şahika Ercümen'in ana sponsoru olan Odeabank Oksijen Hesap, Şahika Ercümen ile gerçekleştirilen sponsorluk anlaşması kapsamında kendisine tüm ulusal ve uluslararası etkinliklerde destek olmuştur. Milli sporcu ve Dünya Serbest Dalış Rekortmeni Şahika Ercümen'in rol aldığı Odeabank'ın gündüz vadesiz gece vadeli hesabı Oksijen Hesap'ın avantajları ile görünenden fazlasını sunan ürün özelliklerini izleyenlere "Kendinizi Odeabank Oksijen Hesap'ın nefes aldırın esnek yapısına bırakın, rahat edin." mesajı ile veren Oksijen Hesap reklam kampanyası yayınlanmıştır.

Odeabank tüm çalışanların katılımı ile birlikte 28 Mayıs günü Beykoz Kundura Fabrikası'nda Odeafest etkinliği kapsamında İşveren Markası lansmanını gerçekleştirmiştir.

Odeabank Bağımsız Marka Değerlendirme Kuruluşu Brand Finance'in Türkiye'nin En Değerli 100 Markası listesinde 49. sıraya yükselerek ilk 50 marka arasına girmiştir. Böylelikle ilk 100'de yer alan markaların değerlerinde %48,1 ile en yüksek artışı sağlayan ikinci firma olmuştur.

Odeabank, Odeabank Mobil'den anlaşmalı kripto para platformlarına 7/24 ücretsiz Türk lirası para transferleri gerçekleştirme hizmetine başlamış olup bu kapsamda Modyo, dijital raketler üzerinden yayınlar gerçekleştirmiştir.

Odeabank, Müşteri Sensin kapsamında farklı temalarda alanında uzman kişiler ile yıl boyunca çeşitli "CX Day" etkinlikleri gerçekleştirmiştir.

Kurumsal İletişim ve Pazarlama, 2023 yılında da Banka'nın bilinirliğine ve marka algısına pozitif katkı sağlayacak projelere imza atmaya devam etmeyi planlamaktadır.

Planlama, Kontrol ve Strateji

Planlama, Kontrol ve Strateji departmanı, Odeabank'ın bütçesinin oluşturulması, kârlılık takibi ile büyüme ve aktif kalitesinin iyileştirilmesi yönündeki temel stratejilerinin oluşturulmasından sorumludur. Bununla birlikte, Banka'nın hissedarları ve üçüncü taraflarıyla ilişkilerinin kurumsal yönetim ilkeleri dâhilinde yürütülmesini ve koordinasyonunu sağlamakta, ayrıca iç ve dış müşteriler, ulusal ve uluslararası resmi kurum ve düzenleyici otoritelere Odeabank ve bankacılık sektörü ile ilgili bilgi ve görüşlerini paylaşmaktadır. Türkiye bankacılık sektöründe piyasanın eğilimlerini saptayıp, projeksiyonlar hazırlayarak, Banka performansını periyodik bir şekilde, rakip bankalarla karşılaştırmalı olarak analiz etmektedir.

Hukuk Müşavirliği

Hukuk Müşavirliği, Odeabank'ın Genel M    rl  k ve Ő be teŐ kilatındaki tüm faaliyetlerine zamanında, etkin ve objektif hukuki destek ve danıŐ manlık vermekte, Banka'nın taraf olduğu ihtilafların çözümünü sağlamakta ve davaları takip etmektedir.

Odeabank bünyesindeki tüm ürün, hizmetler ve projelerle ilgili hukuki altyapının hazırlanması Hukuk Müşavirliği tarafından sağlanmaktadır.

Hukuk Müşavirliği, Odeabank'ın Genel M    rl  k ve Ő be teŐ kilatındaki tüm faaliyetlerine zamanında, etkin ve objektif hukuki destek ve danıŐ manlık vermekte, Banka'nın taraf olduğu ihtilafların çözümünü sağlamakta ve davaları takip etmektedir.



Birim, ihtiyaç duyulan her türlü bankacılık ürün ve hizmetlerine ilişkin sözleşmeler ile mal ve hizmet alımına ilişkin sözleşmeleri hazırlamaktan ve müzakere etmekten sorumludur. Banka'nın taraf olduğu tüm sözleşmelerin hukuki yeterliliğini ve uygunluğunu denetlemektedir. Bu kapsamda, ihtiyaç duyulan konularda hukuki mütalaalar hazırlamakta ve günlük bankacılık işlemlerinin yerine getirilmesinde yasal mevzuata uyum açısından gerekli yönlendirmeleri yapmaktadır. Ayrıca Banka'nın verdiği kredilerde teminat verenlerden alınacak rehin ve sair teminatlara ilişkin sözleşme ve formların hazırlanarak müşteri özelinde gerekli danışmanlıkların sağlanması, yasal takibe intikal etmemiş kredi alacaklarının yapılandırılması amacı ile iş kolu ve müşteri mutabakatlarının değerlendirilmesi ve dokümantasyonun hazırlanması da birimin görev alanı içerisinde. Birim, iş kollarının talebi üzerine ve kendi takdirinde hukuki eğitimler düzenlemektedir.

Banka bünyesindeki tüm ürün, hizmetler ve projelerle ilgili hukuki altyapının hazırlanması Birim tarafından sağlanmaktadır. Bu doğrultuda, Banka'nın 2022 yılında çıkardığı her türlü yeni ürün ve hizmetin hukuki altyapısı Birim tarafından hazırlanmıştır. Aynı zamanda Bankacılık Kanunu Geçici 32. madde kapsamında 2022 yılında Banka'nın dahil olduğu önemli finansal yeniden yapılandırma sözleşmelerinin hazırlanması ve müzakeresinde ilgili birimlere destek verilmiştir. Hukuk Müşavirliği, Banka'nın ilgili politika ve prosedürlerinin hukuki yönden incelenmesine ve güncel tutulmasına; Banka'nın kurumsal yönetimine ilişkin olarak Yönetim Kurulu kararlarının oluşturulmasına ve Olağan Genel Kurul ile Olağanüstü Genel Kurul toplantılarının organize edilmesine destek vermektedir.

Hukuk Müşavirliği bünyesinde yer alan kadrolu dava takip avukatları, Banka'nın taraf olduğu ve yasal takip hesaplarına intikal eden müşterilerle ilgili olmayan tüm arbuluculuk başvuruları, takip, şikâyet ve davaları; içeriden takip etmek, sonuçlandırmak ve bunlarla ilgili resmi merciler önünde Banka'yı temsil etmek; davaların mahiyetine göre sözleşmeli avukatlara atanacak dosyaları tespit etmek ve atamak; davaları ilgililere raporlamaktan sorumludur. İlgili iş kolunun ihtiyacı halinde, davaya dönüşen ya da davaya dönüşmesi muhtemel sair konularda yahut resmi kurum ve kuruluşlarla yapılacak yazışmalarda hukuki destek ve danışmanlık sağlamaktadır. Yine ilgili iş kolunun ihtiyacı halinde, Banka'nın müdahil olma ihtimali olan davalara ilişkin dosya kontrollerinin sağlanmasını yahut safahatine ilişkin bilgilerin teminini sağlamaktadır. İnsan Kaynakları departmanı tarafından yönetilen ikale süreci, fesih bildirimi, savunma yazısı, uyarı verilmesi ve buna benzer personel kaynaklı süreçlerde İnsan Kaynakları departmanına hukuki danışmanlık ve rehberlik etmektedir. Banka mülkiyetine geçen taşınmazlarla ilgili olarak ihtiyaç duyulan konularda Gayrimenkul departmanına danışmanlık verilmekte olup, alınması gerekli hukuki aksiyonlarla ilgili gerekmesi halinde belgeler oluşturulmakta ve işlemler yapılmakta yahut sözleşmeli vekiller ile koordinasyon sağlanmaktadır. Tüketici Hukuku'ndan kaynaklı masraf iadesi, THHK karşı itiraz, itfa sebebiyle şikâyet ve benzeri konularda da Müşteri Bildirimleri Yönetimi'ne danışmanlık ve rehberlik etmektedir.

İhtilafları önlemedeki etkin rolüne istinaden hukuki danışmanlığın Banka'nın strateji ve planlama süreçlerine dâhil edilmesi Banka'nın gelecek vizyonunda hukukun öneminin altını çizmektedir. Buna ek olarak dava takip süreçlerindeki etkin yaklaşımlar Banka'nın itibarı ve mali değerini koruyacaktır. Hukuk Müşavirliği, önümüzdeki dönemde de diğer tüm iş kolları ile stratejik bir ortaklık içerisinde olmaya devam edecektir.

Bölüm 3

Sürdürülebilirlik

- 62 Sürdürülebilirlik
- 64 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 70 Kurumsal Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri
- 72 Sanata ve Kültüre Katkı

Sürdürülebilirlik

Odeabank, sorumlu iş anlayışı ile finansal araç ve hizmet faaliyetlerinden doğrudan ya da dolaylı olarak kaynaklanabilecek çevresel ve sosyal etkileri ortadan kaldırmayı amaçlamaktadır.

Odeabank çevresel, sosyal ve kurumsal birçok dönüşüm içinde olan günümüz koşullarının, iç ve dış paydaş beklentilerinin farkında olarak değer üretme amacıyla tüm bankacılık işlemlerinde çevresel ve sosyal olarak sağlam ve sürdürülebilir bir kalkınmayı teşvik etmeyi hedeflemektedir. Banka, sorumlu iş anlayışı ile finansal araç ve hizmet faaliyetlerinden doğrudan ya da dolaylı olarak kaynaklanabilecek çevresel ve sosyal etkileri mümkünse ortadan kaldırmayı, eğer kaldıramıyorsa en aza indirmeyi amaçlamaktadır. Bu bakış açısından hareketle uluslararası finans kuruluşlarının en iyi uygulamalarını örnek alarak “Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi”ni geliştirmiş ve uygulamaya almıştır. Odeabank, bu çerçevede oluşabilecek olumsuz çevresel ve sosyal etkileri ortadan kaldırmak veya en aza indirmek için;

- Uluslararası Finans Kurumu (IFC) Yasaklı Faaliyetler Listesi’ni referans alarak Odeabank Yasaklı Faaliyetler Listesi’ni belirlemiş ve benimsemiştir. Diğer uluslararası finans kuruluşlarının yönlendirmeleri doğrultusunda belirli dönemlerde güncellenen listede yer alan hiçbir faaliyete finansman sağlamamaktadır.
- Faaliyetlerinde çevresel ve sosyal konulara ilişkin tüm ulusal kanun ve düzenlemelere uygun hareket etmekte ve kredi ilişkisinde olduğu müşterilerinin de bu şekilde hareket etmesini amaçlamaktadır.
- Odeabank Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi araçları yoluyla tutar sınırı olmadan tüm kurumsal ve ticari segmentlerde yer alan müşterilerini kredilendirme öncesinde çevresel ve sosyal riskler açısından değerlendirerek karar alma mekanizmasına dâhil etmektedir. Bununla birlikte belirli yatırım tutarı üzerinde olan proje ilişkili kurumsal ve ticari krediler veya proje finansmanı kredileri ÇSYS kapsamında değerlendirmeye alınmakta ve tüm IFC Performans Standartları doğrultusunda izlenerek orta veya yüksek riskli projeler için bağımsız danışman raporu hazırlanmaktadır.
- Bu sayede kredilendirdiği faaliyetlerden/müşterilerden çevresel ve sosyal açıdan dolaylı etki ve risklerinin belirlenebilmesi için ilave değerlendirmeler yapmakta ve kredilendirilecek faaliyetin çevresel ve sosyal risklerinin ortadan kaldırılması veya azaltılması için alınabilecek tedbirleri belirlemektedir.

- Yenilenebilir enerji yatırımları, atık geri dönüşüm yatırımları, karbon salımını düşürücü, verimlilik artırıcı yatırımlar gibi çevresel koşulları iyileştirici projelerin kredilendirilmesini desteklemektedir.
- IFC, Finance in Motion, Türkiye Bankalar Birliği gibi kuruluşların iş birliği ve profesyonel danışmanların desteğiyle; Bank Audi grubu nezdinde Banka’daki çevresel ve sosyal bilincin geliştirilmesini sağlamak ve Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi uygulamalarını anlatmak amacıyla eğitimler düzenlemektedir.

Odeabank operasyonel faaliyetlerini sürdürürken de çevresel açıdan sorumlu davranmaktadır. Yine bu çerçevede;

- Veri üzerinde analiz yapabilen “iş zekâsı” uygulamalarından faydalanan Odeabank, gerçek anlamda kâğıt kullanılmayan ve çevre dostu iş süreçleri yönetmektedir. Aynı zamanda Odeabank, iş süreçlerinin hızlı bir biçimde bölümler arasında akışını sağlayan belge yönetimi sistemini kullanarak, müşterileriyle ilgili tüm dokümanları dijital ortamda saklamaktadır.
- Odeabank şubelerinde imzanın zorunlu olduğu belgeler dışında diğer bankalardan farklı olarak kâğıt kullanılmamakta olup şubede kalması gereken belgeler elektronik ortamda tutulmaktadır. Odeabank şubelerinin bir diğer yeşil yaklaşımı ise mobil Q-matik uygulamasıdır. Bu uygulama sayesinde müşteriler sıra numaralarını kâğıt kullanmadan alabilmektedirler.
- Odeabank, ayrıca ATM işlemleri sonrasında müşterilerine makbuz yerine SMS ya da e-posta seçeneği de sunarak hem çevreyi korumakta hem de müşteriye sunduğu hizmet ağını genişletmektedir.

2022 Ağustos ayında, Sürdürülebilirlik ile ilişkili faaliyetlerin gelişiminin, verimliliğinin, çevresel, sosyal ve yönetim konularında alınacak stratejik kararların görüşülmesi amacıyla Sürdürülebilirlik Komitesi kurulmuştur.

Banka'nın vizyon ve misyonu doğrultusunda yol haritasının belirlenerek sürdürülebilirlik stratejisi oluşturulması, Banka'nın faaliyetleri ve/veya tedarikçilerinin sürdürülebilir bir iş modeli oluşturulmasının takip edilmesi, sürdürülebilirlikle ilgili taahhütlerin yerine getirilmesi ve şeffaf bir şekilde paylaşılması komitenin yetki ve sorumlulukları kapsamındadır.

Komitenin organizasyon yapısı aşağıdaki şekildedir:

- Komite Başkanı: Genel Müdür
- Komite Başkan Yardımcısı ve Sekreteri: Sürdürülebilirlik Birim Direktörü ve Baş Hukuk Müşaviri

Üyeler;

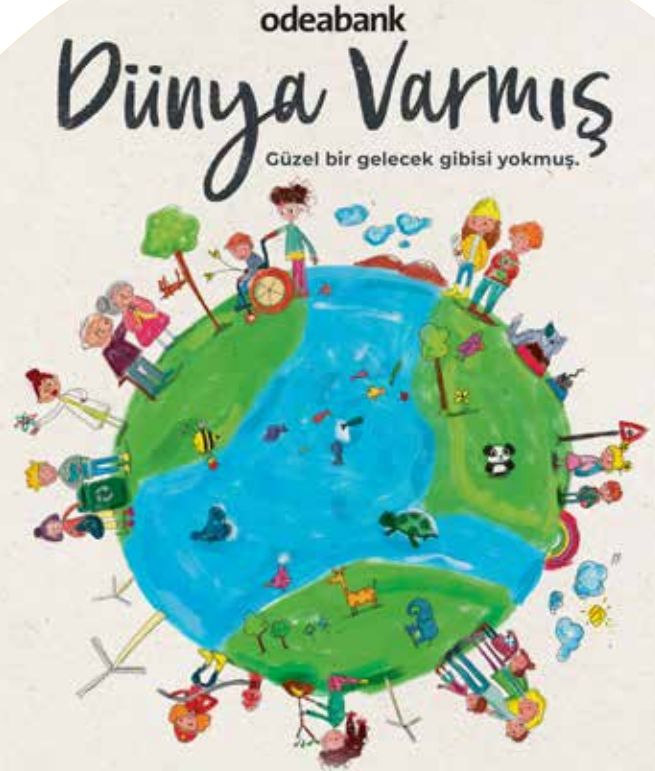
- Genel Müdür Yardımcıları
- Dijital Dönüşüm Direktörü
- İç Hizmetler ve Bankacılık Destek Direktörü
- Mevzuat ve Uyum Direktörü
- Teftiş Kurulu Başkanı

Odeabank'ın yukarıda ifade edilen sürdürülebilirlik yaklaşımının icra edilmesi amacıyla 2022 yılında Banka bünyesinde Sürdürülebilirlik Birimi kurulmuştur.

Odeabank, Sürdürülebilirlik Birimi ile; şirket stratejileri, faaliyetleri ve gelecek dönem hedefleri doğrultusunda Odeabank için anlamlı olan önceliklere göre Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisini oluşturmaya devam etmektedir. Öncelikli faaliyet olarak bir boşluk analizi çalışması gerçekleştiren çalışma grubu, Odeabank'ın iç ve dış paydaşlarından oluşan odak gruplar ile birlikte sürdürülebilirlik önceliklerini belirlemiştir. Şirket'in vizyonu ve misyonu ile paralel olacak şekilde öncelikli odak alanları belirlenmiş ve gerekli yol haritası oluşturulmuştur. Sürdürülebilirlik hedef ve performansını, çevresel ve sosyal göstergelerini kapsayan Sürdürülebilirlik Raporu'nu, Green for Growth Fund (GGF) Teknik Yardım Kuruluşu finansal desteğiyle Ocak-Aralık 2021 dönemi için Küresel Raporlama Girişimi (Global Reporting Initiative-GRI) Standartlarına uygun olarak 2021 mali dönemine ait olan rapor 2022 Ekim ayı itibarıyla tüm paydaşlarına sunmak üzere yayınlamıştır. Sürecin devamı olarak 2022 yılında Sürdürülebilirlik Politikası ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikası yayınlanmıştır. İnsan Hakları Politikası'na güncellenen İnsan Kaynakları Yönetmeliği içinde yer verilmiştir.

Odeabank, Sürdürülebilirlik prensiplerini doğrudan ve dolaylı tüm faaliyet alanlarına entegre etmeyi gözeterek; Sürdürülebilirlik Stratejisi Geliştirme Projesi, Karbon Emisyonları Ölçme/Hesaplama ve Raporlama ve Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi (SYS) Dokümantasyonu çalışmalarına aktif olarak devam etmektedir.

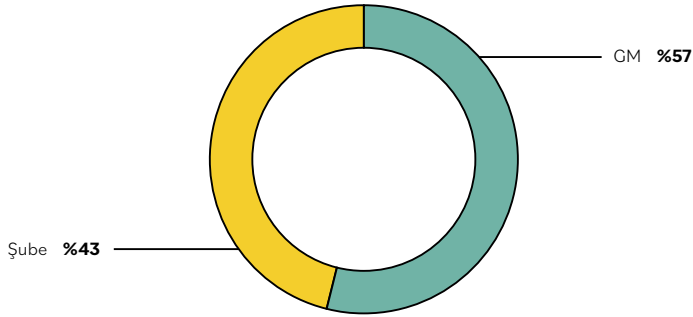
2022 yılında İnsan Hakları Politikası, Sürdürülebilirlik Politikası ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikası yayınlanmıştır.



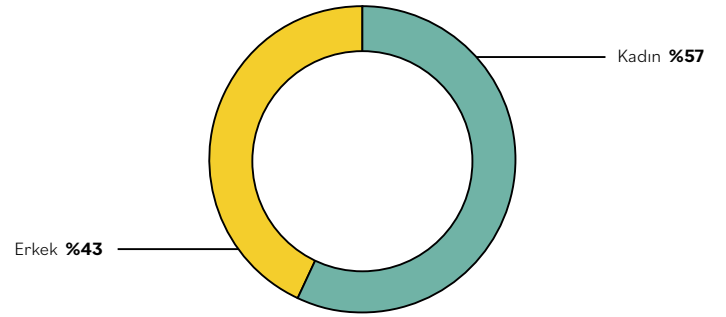
İnsan Kaynakları

Odeabank çalışanlarının %94,68'i lisans ve lisansüstü mezundur.

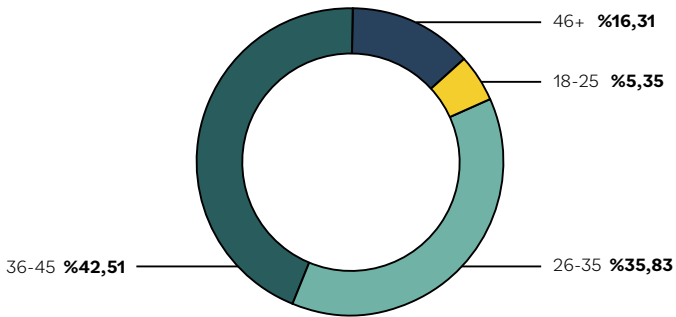
İnsan Kaynakları Profili



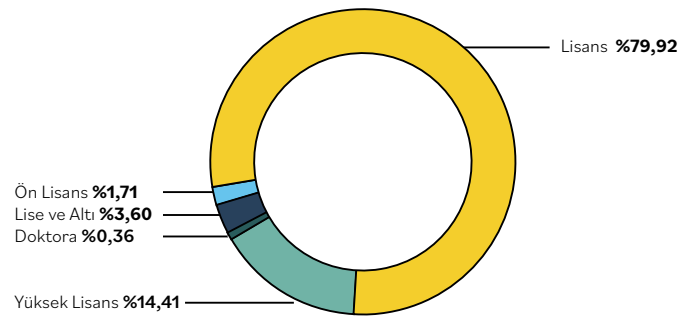
Kadın Erkek Dağılımı



Yaş Dağılımı (%)



Eğitim Durumu



Odeabank İnsan Kaynakları en değerli sermayesi olan insan kaynağını yönetirken; âdil değerlendirmeyi, eşit fırsat sunmayı ve şeffaflığı temel prensipler olarak ele almaktadır. Bu bilinçle, çalışana yakın, çözüm üreten iş kolu ihtiyaçlarını yakından takip ederek hızlı sonuca ulaşan, Üst Yönetim'e destekleyici geribildirimler vererek, Banka için ihtiyaç duyulan değişim konularında danışmanlık, yönlendirme yapan bir yaklaşımı benimsemektedir.

Birim, Odeabank'ın verimli ve başarılı olması hedefiyle, Banka'nın stratejik hedefleri ve ihtiyaçları kapsamında, başarı ve sonuç odaklı, dürüst, tutarlı, etik ilkelere bağlı, ekip çalışmasına yatkın adayları kuruma kazandırmak, oryantasyon sürecini yönetmek, kariyer, ücret, yan haklar ve performans süreçlerini yönetmek, öğrenme deneyiminin kişisel gelişime dönüşümünü sağlayacak eğitim, gelişim, yetenek yönetimi, yedekleme planı için süreçleri oluşturup bu süreçlere liderlik etmek ve yönetim danışmanlığı sağlamak gibi fonksiyonları yerine getirerek sorumlulukları üstlenmektedir.

İnsan Kaynakları profesyonel bir iş ortamı yaratarak, çalışanlara kariyer gelişimi için fırsatlar sunmakta, çalışanların motivasyon ve bağlılığını destekleyici uygulamalar gerçekleştirilmekte ve farklı kuşaklardan olan çalışanların farklı ihtiyaçlarını gözeterek şekilde yeni süreç ve uygulamalar tasarlayarak hayata geçirmektedir.

Tüm çalışanların kolaylıkla erişebileceği, etkin ve hızlı destek alabileceği bir yapı kuran İnsan Kaynakları, bu yapı ile Odeabank'ın verimliliğine ve performansına katkıda bulunmaktadır.

Odeabank, işe alımlarda, başarı odaklı, dinamik, rekabetçi, yenilikçi ve fark yaratan, özgün, müşterisinin ihtiyaçlarını anlayan ve toplumsal duyarlılığı yüksek kişileri tercih ederek çalışan kadrosunu her anlamda zenginleştirmektedir.

İnsan Kaynakları Profili

Odeabank çalışanlarının %75'i Y jenerasyonu olup, çalışanların yaş ortalaması 38'dir.

İşe Alım Uygulamaları

2022 yılı boyunca işe alımlar, aranan pozisyon için en uygun nitelikte eğitim ve deneyime sahip, yeniliklere açık ve başarı odaklı adayları seçme ve kuruma kazandırmaya yönelik bir stratejiyle gerçekleştirilmiştir.

Odeabank mevcut çalışanlarının gelişimini destekleyerek, onların kariyerlerinde ilerlemelerini sağlamak ve kurum kültürünü güçlendirmek amacıyla, deneyimli insan kaynağı ihtiyaçlarını öncelikli olarak Banka içerisinden değerlendirmeyi tercih etmektedir. Oluşan kariyer fırsatları öncelikle tüm çalışanlar ile paylaşılmakta; boş pozisyonlar, başvuruda bulunan çalışanların yetkinliklere ve objektif kriterlere göre değerlendirilmesi sonucunda doldurulmaktadır.

Genç yeteneklerin kuruma kazandırılması ve tutundurulması Banka için önem taşımaktadır. Bu çerçevede potansiyelini ve akademik birikimini kullanarak, bankacılık alanında kariyer yapmak isteyen yeni mezunları Odeabank ailesine katmak üzere; "Nova Staj Programı", "Odealist Yetenek" ve "IT Genç Yetenek" işe alım süreçleri tamamlanmıştır. Gelen başvurular arasından, genel yetenek, İngilizce testi ve birebir mülakat süreçlerini başarıyla tamamlayan, motivasyonu yüksek, dinamik, yenilikçi ve sonuç odaklı genç yeteneklere Odeabank kültürü ile kariyerlerine iyi bir başlangıç yapma imkanı sağlanmıştır.

Tüm adaylarına uçtan uca bir işe alım ve işe adaptasyon süreci yaşatmak isteyen Banka, aday işe alım süreçlerinden başlayıp oryantasyon süreci boyunca çalışanı kuruma daha hızlı adapte etmek üzere dijital onboarding uygulamasını devreye alarak işe başlangıç deneyimini iyileştirmiştir. Bu kapsamda, yapılan anket araştırmaları ve yönetici geri bildirimleri değerlendirilerek, Odeabank işveren markasını en iyi yansıtacak şekilde bir onboarding deneyimi tasarlanmış ve dijital bir platform üzerinden süreç yürütülmeye başlanmıştır. Böylece yeni işe başlayan çalışana ek olarak, bağlı bulunduğu birinci yöneticisi ve adaptasyon sürecinden sorumlu ekip arkadaşı (buddy) dahil olacak şekilde gün bazlı görevlendirmeler ve belirli aşamalarda uygulanan deneyim anketleri ile sunulan deneyim yapısal bir hale getirilmiştir.

Çalışan İlişkileri ve İç İletişim

"En önemli değerimiz, insanlarımız" vizyonu ile kurgulanan Odeabank İnsan Kaynakları uygulamalarıyla, Banka'nın hedef ve politikaları doğrultusunda iş kollarına stratejik destek verilmeye devam edilmiştir. İş birimleri arasında sinerji yaratılarak iş birliğinin artırılması hedeflenmiş ve çalışanların zihinsel ve fiziksel olarak "iyi olma" hallerini destekleyici iç iletişim faaliyetlerinde bulunulmuştur.

Çalışanlar ile iletişimi kuvvetlendirmek için şube ziyaretleri planlanmıştır. Birebir yapılan bu görüşmelerde çalışanlarla bir araya gelinerek hem geri bildirimlerini hem de iletmek istedikleri fikir ve önerilerini dinlemek için uygun ortam oluşturulmuştur.

İnsan Kaynakları

2022 yılı içerisinde İşveren Markası lansmanı gerçekleştirilmiştir.

2022 yılı Kasım ayında çalışanların deneyimini iyileştirmek ve bağlılığı artırmak amacıyla “Çalışan Bağlılığı Anketi” uygulaması yapılmıştır. Çalışanların değerli katkıları ile bu anketin, Odeabank’ın kurum olarak hem mevcut güçlü yönlerini göstermesi hem de çalışan deneyimi konusundaki organizasyonel etkinliğini artırmak için önem ve öncelik verilmesi gereken konularda yol göstermesi amaçlanmaktadır.

Bu faaliyetlerin yanı sıra 2022 yılı içerisinde İşveren Markası lansmanı gerçekleştirilmiştir. Bağımsız bir araştırma şirketi ile yürütülen projenin araştırma çıktıları baz alınarak, Odeabank’ın vizyon, misyon ve değerleri, diğer bir deyişle kültür kodları yeniden belirlenmiştir. Bu çalışma ve araştırma sonuçlarına paralel “çalışan değer önermesi” belirlenerek işveren markası stratejileri ve aksiyon planları oluşturulmuştur. 2022 yılında lansmanı yapılan değerlerin, Odeabank kültürünün bir parçası haline gelmesi, tanımlanan “Odealist” kavramının çalışanlar tarafından kabul görmesi için çeşitli faaliyetler planlanmış ve uygulamaya alınmıştır.

Odeabank Değerleri’nin günlük çalışma hayatında ne ifade ettiği, çalışanlardan hangi davranışların beklendiği tanımlanarak kültür dokümanı oluşturulmuş, Banka içinde ve dışında yapılan tüm iletişim çalışmaları bu değerler ve “Odealist” kavramı gözetilerek yapılmaya başlanmış, değerlerin yaygınlaştırılması için çalışanlarla birlikte çeşitli workshoplar düzenlenmiş, Banka içi yapılan seminerler Banka değerleri ile ilişkili olacak şekilde konumlandırılmış, değerlerin sahipliğinin artması amacı ile değerlerle bağlantılı belirlenen davranışlar performans değerlendirme sürecine dahil edilmiş ve 2022 davranış değerlendirmeleri tüm Banka için bu değerler üzerinden gerçekleştirilmiştir.

**Odeabank’ın
vizyon, misyon ve
değerleri, diğer
bir deyişle kültür
kodları yeniden
belirlenmiştir.**



Performans Yönetimi

Banka'da performans yönetimi süreci çalışanların daha iyisini başarmalarına destek olmak ve yön göstermek amacıyla kurgulanmıştır. Bu kapsamda iş hedefleri ve davranışlar bazında olmak üzere iki ana başlıkta performans değerlendirmesi yapılmakta, böylece çalışanların yıl boyunca neyi ve nasıl yapacağını netleştirerek onlara yön gösterilmektedir. İş hedefleri hedef kartları aracılığıyla yıllık bazda oluşturulmakta, yıl boyunca gerekli durumlarda revize edilmekte ve yıl sonunda her bir çalışanın bu hedeflere ne ölçüde ulaştığına göre değerlendirilmektedir. Hedef kartları şube ağı dahil olmak üzere tüm çalışanlar için oluşturulmuş ve sayısal sonuçlar ağırlıklı olarak Banka'nın Finans ve Stratejik Planlama departmanı tarafından hesaplanmaktadır.

İlk defa 2021 yılı içinde uygulamaya alınan hedef kartlara ek olarak bu yıl değerlerle bağlantılı beklenen davranışlar performans sistemine entegre edilmiştir. Bu sayede değerlerin Banka kültürü içinde ne kadar yaşadığı, çalışanların bu davranışları hangi ölçüde benimsediği ölçülebilecektir. Davranış değerlendirmelerinden elde edilen sonuçlar doğrultusunda gelişmesi gereken davranışlara odaklı eğitim faaliyetleri organize edilmesi planlanmaktadır.

Çevik çalışma tarzını benimseyen departmanlar özelinde OKR uygulaması devam ettirilmekte olup, takımlardaki çalışanların performansları çeyreklik dönemlerde belirlenmiş olan takım OKR'ları doğrultusunda değerlendirilmeye devam etmektedir.

Organizasyon Yapısı ve Yönetimi

Banka'nın değişen piyasa koşullarına hızlı adapte olabilmesi, daha esnek ve verimli çalışabilmesi için Çevik Organizasyona Dönüşüm çalışması 2021 yılında başlatılmıştır. Çevik çalışmanın Banka'nın diğer birimlerine yaygınlaştırılması için projelendirme ve uygulama faaliyetleri devam etmektedir. Banka içinde kültür dönüşümünün sorumluluğunu üstlenen "Çevik Dönüşüm Ekibi" ise çevik çalışma bakış açısının Banka genelinde içselleştirilmesi için faaliyetlerine devam etmektedir.

Ücret Yönetimi ve Ödüllendirme

Odeabank, başarısının en önemli unsuru olarak gördüğü çalışanlarının, yüksek motivasyonla katma değer yaratmasını sağlamak amacıyla çalışan ve değer odaklı adil bir ödüllendirme sistemi uygulamaktadır.

2022 yılı ücretlendirme çalışmaları, bankacılık sektörü ücret ortalamaları, pozisyonların iş büyüklüğü, çalışanların yıllık performans sonuçları, Banka içi dengeler ve yıllık bütçeler göz önünde bulundurularak yapılmıştır.

Özellikle 2022 yılında, mevcut ekonomik koşullar değerlendirilerek gerekli aksiyonlar alınmış, ara dönem ücret artışı kurgulanarak enflasyonist ortama uyum sağlanmış, yemek ödeneği, ulaşım ödeneği ve ısınma ödeneği gibi uygulamalarla çalışanlar desteklenmiştir.

Kariyer Yönetimi

Odeabank İnsan Kaynakları uygulamaları kapsamında Odeabank çalışanları, yetkinlik gelişimleriyle paralel olarak alabilecekleri yetki ve sorumluluklarla, dikey ve yatay ilerleme imkânlarına sahiptirler.

Çalışanlara yetkinlikleri ile uzmanlık alanları doğrultusunda danışmanlık hizmeti ve kişisel gelişim imkânı sunulmaktadır. Banka'da boşalan ya da yeni açılan pozisyonların öncelikle Banka içinden karşılanması ve çalışanlara farklı kariyer fırsatlarının sunulması amacıyla iç ilan uygulaması başlatılmış, pozisyon ilanları tüm Banka çalışanlarının başvuracağı şekilde yayınlanarak gelen başvurular değerlendirilmiştir. Bu doğrultuda, yıl içerisinde toplam 32 iç ilan yayınlanmış, bu ilanlara gelen başvurular ile toplamda 24 çalışan için farklı kariyer yolları açılmıştır.

Eğitim ve Gelişim

Çalışanların eğitim ve gelişimini başarının önemli belirleyicilerinden biri olarak gören Odeabank, uzun vadeli stratejik ihtiyaçlar ve hedefler doğrultusunda, sürekli öğrenmeye uygun bir ortam sunma ve motive, yüksek performanslı, etkin çalışan ve profesyonel bir iş gücünün oluşturulması hedefi ile eğitim faaliyetlerine devam etmektedir.

2022 yılında Odeabank çevik öğrenme stratejisi kapsamında, çalışanların teknik ve teknik olmayan yetkinlik ve becerilerinin geliştirilmesine yönelik ölçme-değerlendirme ve eğitim-gelişim faaliyetlerinin tamamı dijital kanallar üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Saha Gelişim Programları

2022 yılında şube ağına öncelik verilmiş olup, bütünsel bir bakış açısıyla ihtiyaçlar belirlenerek, hedef kitlenin bilgi ve beceri seviyesinin artırılması hedeflenmiştir. Bu kapsamda, Bireysel & Özel Bankacılık ve Ticari Bankacılık portföy yöneticileri için teknik bilgi ölçümleme çalışmaları gerçekleştirilerek sonuçlar doğrultusunda kişiselleştirilmiş eğitim programları oluşturulmuştur. 2022 yılında ataması gerçekleşen şube müdürleri için "Yeni Şube Müdürü Gelişim Programı" tasarlanmış ve üç aylık bir periyod içerisinde yeni görevleri için kritik olan yetkinlik ve becerilerin geliştirilmesi hedeflenmiştir. Ek olarak, Koç Üniversitesi iş birliği ile "İşime Liderlik Gelişim Programı" tüm şube yöneticileri için hayata geçirilmiştir.

İnsan Kaynakları

Veri okuryazarlığı ve uygulama destekli Veri Bootcamp programları ile veri işleme ve analizi konusunda beceri seviyelerinin artırılması hedeflenmiştir.

Dijital Stajyer Akademisi

Genç yeteneklerin kuruma kazandırılması amacıyla 2022 yılında başlanan, “Nova Staj Programı” için dijital bir gelişim programı oluşturulmuştur. Proje kapsamında, bir yandan deneyim elde ederken diğer yandan gelişimlerine de devam edebilmeleri için, gün bazlı bir kurgu ile dijital okuryazarlık, etkili iletişim ve kurumsal hayata giriş gibi başlıkları kapsayan dijital bir öğrenme deneyimi sunulmuştur.

Yeni Mezun Programları

Genç yeteneklerin kuruma kazandırılması amacına yönelik olarak devreye alınan diğer “Odealist Yetenek” ve “IT Genç Yetenek” programları için, temel bankacılık, bankacılığın geleceği, çevik dönüşüm, kurumsal hayata giriş ve stratejik bakış açısı geliştirme başlıklarını kapsayan ve ortalama 15 gün süren yeni mezun gelişim programları hazırlanmıştır.

Veri Bilimi Gelişim Programları

İş gereğince veriyi işleyen ve doğrudan veri odağında çalışan iş kollarından katılımcılardan oluşan bir hedef kitleye yönelik olarak Veri okuryazarlığı ve uygulama destekli Veri Bootcamp programları hazırlanmış ve verilmiştir. Bu sayede veri işleme ve analizi konusunda beceri seviyelerinin artırılması hedeflenmiştir.

Liderlik ve Yetenek Yönetimi

Liderlik ve yetenek yönetimi kapsamında, 2021 ve 2022 yılında gerçekleştirilen yetkinlik ölçümleme sonuçları doğrultusunda, her bir yetkinliğin ayrı bir gelişim yolculuğu olarak ele alındığı koçluk destekli yetkinlik gelişim eğitimleri verilmeye başlanmıştır. Liderlik duruşu, kritik ilişki yönetimi ve geribildirim gibi başlıklarda konu ve hedef kitle ihtiyaçlarına uygun yapıda çeşitli eğitimler tasarlanmıştır.

İlham Veren Sohbetler

2021 yılında tüm çalışanların, sürekli öğrenme ve multi-disipliner bakış açısına sahip olmalarını teşvik etmek amacıyla başlanan; ekonomi, veri, çevik kültür, psikoloji ve kültür-sanat gibi çeşitli alanlarda düzenlenen webinar serilerine 2022 yılında da devam edilmiştir. Bu kapsamda ayda üç kez farklı konu ve konuşmacılar misafir edilerek yılda ortalama 30 adet canlı sohbet oturumu düzenlenmiştir.

Odeabank'ta Onboarding ve Adaptasyon

Dijital onboarding deneyiminin bir parçası olarak yeni işe başlayan çalışanların, Banka'nın vizyon, misyon ve değerlerini içselleştirerek kültüre adaptasyonlarına yardımcı olmak için “e-oryantasyon” ve Banka uygulamaları hakkında ilk günden ihtiyaç duyabilecekleri bilgileri tek bir kaynaktan kolayca bulabilmeleri amacıyla intranet içerisinde “İşte O Gün” adında özel bir sayfa hazırlanmıştır. Bu kapsamda yeni işe başlayan çalışanın ilk gününden itibaren işe ve kültüre uyumu için ihtiyaç duyduğu bilgiler yapısal bir mekanizma ile sunulacak, yaşayacağı deneyimin iyileştirilmesi amaçlanmıştır.

Yukarıda verilen formal eğitim çözümlerinin yanı sıra Odeabank öğrenme kültürünü geliştirmek için “birbirinden öğrenme” metodolojisi benimsenerek informal öğrenme sürecine de katkıda bulunulmaya devam etmektedir. Bu kapsamda, Vide'O platformu alternatif bir sosyal öğrenme platformu olarak konumlandırılmış; çalışanlar tarafından çekilen kısa, öğretici videoların yanı sıra gerçekleşen seminer kayıtları da buradan yayınlanmıştır.



2023 Yılı Hedefleri

- Kültür kodlarının ve i şveren markasının Odeabank'taki lansmanının ardından Banka'yı geleceğe taşıyacak olan kilit davranış modellerinin Banka genelinde uygulanması için kültür dönüşümünün i şelle tirilmesinin sağlanması.
- Performans yönetimi sisteminin yeniden tasarlanarak OKR (Objective Key Results) bazlı bir sisteme geçişin tamamlanması,
- I  birimi bazında spesifik ihtiyaçlara özel olarak, Veri Odaklı Düşünce, Veri Analitiği ve İleri Veri Analitiği eğitimlerinin yapısal bir şekilde verilmeye ba lanması,
- Saha ekipleri için "müşteri koçluğu" konusunda bilinç yaratılarak bu konuda gelişimin sağlanması,
- Kampüs etkinliklerinin artırılması,
- IT çalışanlarına özel teknik ve teknik olmayan gelişim programlarının hayata geçirilmesi,
- Liderlik ve yetenek gelişimi süreci için  l me-değerlendirme ve koçluk destekli gelişim programlarına devam edilmesi,

2023 yılında müşteri temsilcilerinin müşteri koçluğu konusunda bilinçlendirilerek bu konudaki gelişimlerinin sağlanması hedeflenmektedir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk

Odeabank, tüm çalışanlarının gerek birey olarak gerek iş süreçlerinde sosyal sorumluluk bilinciyle hareket etmesini teşvik edip onlara destek olmaktadır.

EŞİT MASALLAR TİYATRO OYUNU TURNEDE



Odeabank 2022 yılında eşitlikçi anlayışı yayınlattırmak amacıyla Eşit Masallar Tiyatro Turnesi'ni gerçekleştirmiş, toplam 24 lokasyonda 20 binden fazla çocuğa ulaşmıştır.

Odeabank, sürdürülebilir kalkınma sorumluluğunun yanı sıra, sosyal sorumluluğa önem vermekte ve faaliyet gösterdiği toplum için aktif olarak çalışmaktadır. Hayat kalitesinin yükseltilmesi, kamu yararı, kültürel gelişim ve toplumun daha iyi yaşanır hale getirilmesi hedefleri ile toplum içerisinde proaktif ve iş birlikçi bir rol üstlenmektedir.

Odeabank, uluslararası düzeyde özellikle; kadın-erkek eşitliği, organizasyonel yönetim, insan hakları, iş uygulamaları, çevre, âdil işletmecilik uygulamaları, tüketici sorunları ve toplumsal katılım gibi konulara odaklanmaktadır.

2022 yılında Odeabank, toplumsal cinsiyet eşitliği kavramını odak noktasına alarak çocuklar için eşit bir gelecek sağlamak hedefiyle dünyaca ünlü masalları eşitlikçi bir biçimde ele alan “Eşit Masallar” projesinden uyarlanan tiyatro oyunu turneye çıkarmış ve çocuklarla buluşturmuştur. Bugüne kadar 24 oyun ile 20 binden fazla çocuğa ulaşmıştır.

Oldukça ilgi gören “Eşit Masallar” projesiyle dezavantajlı çocuklara öncelik tanıyarak 1 milyon 22 bin kitap gönderilmiş ve 1.200’den fazla okula ulaştırılmıştır.

Çocukların toplumsal cinsiyet eşitliğini öğrenirken dil öğrenimlerini de geliştirmeleri amacıyla Eşit Masallar serisinin İngilizce versiyonları da hazırlanmış, Odeabank web sitesi üzerinden erişime sunulmuştur.

2017 yılından bu yana TEMA Vakfı ile “Odeabank Oksijen Hesap ile geleceğin oksijeni teminat altında” sloganıyla iş birliğini sürdüren Odeabank, aktif Oksijen Hesap sahiplerine, gerekli koşulları sağladıkları takdirde, TEMA Vakfı’nın Doğa Eğitim Projeleri’nde çocukların doğa eğitimine katkı veya fidan bağışı yapabilme hakkı kazandırmaktadır. 2022 yılında Oksijen Hesap’ın 8. yaş günü dolayısıyla, dünyanın oksijen ihtiyacına ve deniz kirliliğine dikkat çekmek amacıyla Türkiye’nin denizlerini ve su kaynaklarını koruma konusunda önemli bir rol üstlenen ve Dünya Serbest Dalış Rekortmeni Şahika Ercümen’in elçisi olduğu Deniz Temiz Derneği/TURMEPA’ya bağışta bulunmuştur.

Kadına Yönelik Şiddete Karşı Uluslararası Mücadele Günü’ne destek olmak amacıyla Birleşmiş Milletler UN Women’in gerçekleştirdiği “Ateş Böceği” projesine destek olan Odeabank, Otizm Günü’nde ise farkındalık sağlamak amacıyla, Odeabank Etiler Şubesi ışıklarını renklendirmiştir.

Odeabank, tüm yönetici ve çalışanlarının gerek birey olarak gerek Banka namına profesyonel görevlerini yerine getirirken sosyal sorumluluk bilinciyle hareket etmesini teşvik etmektedir. Banka, tüm çalışanlarının çevresel ve sosyal konulardaki duyarlılığını geliştirmek amacıyla eğitim faaliyetleri düzenleyerek bu hedef doğrultusunda özel çalışmalar yapmaktadır.

Bu çerçevede Odeabank;

- Etkileşimde dürüstlüğü ve açık iletişimi ilke edinerek, iç ve dış tüm paydaşlarla açık bir iletişim kurmayı,
- Çok yönlülüğü, çeşitliliği ve fırsat eşitliğini teşvik ederek insan kaynağına değer vermeyi,
- Yeteneği ödüllendirmeyi, ekip çalışmasını ve çalışanlarının gelişimini desteklemeyi,
- İş ilişkilerinde doğruluğun en yüksek standardını uygulamayı,
- Etki alanı ve tedarik zinciri kapsamında sağlıklı ekosistemleri, sosyal eşitliği ve iyi organizasyonel yönetimi teşvik etmeyi,
- Kararlarının ve faaliyetlerinin sorumluluğunu almayı ve güvenilir olmayı,
- Sosyal sorumluluk bilinciyle değer zincirine olumlu etki etmeyi taahhüt etmektedir.



Sanata ve Kültüre Katkı

Dijital sanat ve yeni medya alanında genç sanatçılara destek vermek amacıyla sanat platformu O'art ve bu alanda yarattığı çok değerli eğitim programları ile alanının öncüsü olmayı başaran Piksel ile bir araya gelinerek Odeabank'ın 10. yılına özel proje olarak Piksel. | O'art platformu hayata geçirilmiştir.

Odeabank O'art

2015 yılından bu yana, çağdaş sanatın temsilcilerine ev sahipliği yapan Odeabank'ın sanat platformu O'art, sergilerini fiziksel sergileme geleneğini sürdürdüğü senelik programını dijital platforma da aktarmıştır. Çevrimiçi erişilebilir senelik programında gerçekleştirdiği sergiler ile yeni sanat üretimini desteklemekte, sanatçıların ve sanatın görünürlüğüne katkıda bulunmaktadır.

Dokuz sanatçı ile gerçekleştirilen, tipografinin bir araca dönüştüğü veya amaç edinildiği bu iki zıt yaklaşımı bir arada sergileyerek, günümüz sanatıyla ilişkisini nesne-imge-gösterge ilişkiseliliğinde yorumlamayı amaçlayan "Lorem Ipsum" sergisi sanatseverlerle buluşturulmuştur. Begüm Güney küratörlüğünde gerçekleşen sergi 17 Şubat - 17 Mart arasında fiziksel olarak ziyaret edilirken, 17 Mart itibarıyla web sitesi üzerinden dijital sergi deneyimlenebilir kılınmıştır.

Senenin ikinci sergisi, sanatçı Özge Topçu'nun mekana özgü yerleştirilmesi 'Hazine/Chamber' ile, dijital sanat ile mekâna özgü enstalasyonu bir araya getiren eş zamanlı sergi etkinliğini Senkron kapsamında gerçekleştirilmiştir. Sanatçının suyun hafızasından ilham aldığı çalışması üst boyutlu geometrik formların ve bu formların iz düşümlerinin görsellerini mimariyle etkileşime geçirmesinin yanında suyun ve su moleküllerinin ses frekanslarıyla oluşturdukları cymatic motiflerini de hacimlendirerek yüksek boyut geometrisindeki heykellere dönüştürmektedir. Begüm Güney küratörlüğünde Nuru Osmaniye Mahzeni'nde uygulanan dijital yerleştirme, 15 Nisan - 30 Mayıs 2022 tarihleri arasında deneyimlenmiştir.

Senenin son son sergisi Benküre/Planet I sergisi olmuştur. Heykeltıraş Hande Şekerciler ve yeni medya sanatçısı Arda Yalkın'dan oluşan sanatçı ikilisi Ha:ar'ın disiplinlerarası çalışmalarının yer aldığı sergi 27 Ekim - 4 Kasım 2022 tarihleri arasında Karaköy'ün özel tarihi binalarından Zülfaris'te sanatseverlerle buluşmuştur. 5 Kasım 2022

itibarıyla Odeabank web sitesinde dijital olarak da ziyarete açılmıştır. Sanat platformu O'art'ın Piksel iş birliği duyurulmuştur. Dijital sanat ve yeni medya alanında genç sanatçılara destek vermek amacıyla sanat platformu O'art ve bu alanda yarattığı çok değerli eğitim programları ile alanının öncüsü olmayı başaran Piksel ile bir araya gelinerek Odeabank'ın 10. yılına özel proje olarak Piksel. | O'art platformu hayata geçirilmiştir. Görsel sanatların her alanından genç sanatçılara ve sanatçı adaylarına dijital sanatların türlerini, üretim yöntemlerini, arkasındaki teknolojileri ve düşünce yöntemlerini anlatmak; nihai olarak dijital teknolojiyi anlamalarına ve iş akışlarına dahil etmeye yardım etmek için tasarlanmış mentorluk, eğitim, destek ve komünite oluşturma amacıyla var olan, Odeabank O'art iş birliği ile bu sene imkanları genişletilen Piksel. | O'art Yeni Medya Misafir Sanatçı Programı'nı, Masterclass eğitimlerini ve Talks hayata geçirilecektir.

**Sanatçı ikilisi Ha:ar'ın
disiplinlerarası çalışmalarının
yer aldığı Benküre/Planet I
sergisi Karaköy'ün
özel tarihi binalarından
Zülfaris'te sanatseverlerle
buluşmuştur.**



Benküre Planet I

Bölüm 4

Üst Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

- 76 Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst Yönetim (İcra Kurulu Üyeleri)
ve Denetçiler
- 88 Komiteler
- 90 Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları
Hakkında Bilgiler
- 91 Komite Toplantıları
- 92 İç Sistemlere Bağlı Birimlerin Yöneticileri
- 94 Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 95 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar
- 96 Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı
Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler
- 98 Ödüller

Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst Yönetim (İcra Kurulu Üyeleri) ve Denetçiler

İsim	Görevi	Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. İmad Itani	Yönetim Kurulu Başkanı	24.05.2012	Doktora
Tamer Ghazaleh	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	24.05.2019	Lisans
Khalil El Debs	Yönetim Kurulu Üyesi	14.04.2014	Y. Lisans
Mouayed Makhlof	Yönetim Kurulu Üyesi	30.10.2019	Y. Lisans
Antoine Najm	Yönetim Kurulu Üyesi	09.01.2020	Lisans
Dr. Ayşe Botan Berker	Yönetim Kurulu Üyesi	12.10.2020	Doktora
Dr. Farid Lahoud	Yönetim Kurulu Üyesi	14.12.2020	Doktora
Chahdan Jebeyli	Yönetim Kurulu Üyesi	03.06.2021	Y. Lisans
Oya Aydınlık	Yönetim Kurulu Üyesi	17.06.2021	Lisans
Ebru Oğan Knottnerus	Yönetim Kurulu Üyesi	01.07.2021	Lisans
Hilmi Güvenal	Yönetim Kurulu Üyesi	07.04.2022	Lisans
Dr. Mert Öncü	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür	02.04.2018	Doktora
Yalçın Avcı	Genel Müdür Vekili-Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	07.06.2012	Y. Lisans
Mehmet Gökmen Uçar	Genel Müdür Vekili- Finans, Finansal Kontrol ve Stratejiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	02.07.2018	Lisans
Cem Muratoğlu	Özel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	18.06.2012	Y. Lisans
Sinan Erdem Özer	Teknoloji ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	03.09.2018	Y. Lisans
Hüseyin Gönül	Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcısı	24.06.2019	Lisans
Emir Alpay	Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	09.09.2019	Y. Lisans
Cenk Demiröz	Kredi Tahsisten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	25.11.2019	Y. Lisans
Ebru Vardar	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	14.09.2020	Lisans
Hüseyin Cem Taner	Kredi İzleme ve Takipten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	01.06.2012	Lisans
Gürcan Kırmızı	Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	21.11.2022	Lisans
Ebru Ersoy	Direktör, Baş Hukuk Müşaviri	13.02.2017	Lisans
Tolga Usluer	Direktör, Teftiş Kurulu Başkanı	10.07.2017	Y. Lisans
Önder Yılmaz	Direktör, Mevzuat ve Uyum	05.05.2020	Y. Lisans
Murat Bitirici	Direktör, Dijital Dönüşüm	10.02.2021	Lisans

**Dr. Imad Itani****Yönetim Kurulu Başkanı ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı**

Kuruluşundan beri Odeabank Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Imad Itani, Kasım 2020 itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

Dr. Itani, Kanada'nın önde gelen enerji şirketlerinde Kurumsal Finansman alanında birkaç yıl çalıştıktan sonra, bankacılık kariyerine Bank Audi Lübnan'da 1997 yılında başlamıştır. Kendisi daha sonra, Bank Audi Grup Genel Müdürü ve Grup Bireysel Bankacılık ile Grup İslami Bankacılık Başkanı ve 2002 yılından itibaren de Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. 2020 yılı Temmuz ayında Bank Audi bünyesindeki icrai görevinden istifa etmiş ve Yönetim Kurulu'nda icracı olmayan bir üye olarak görev almaya devam etmiştir.

Imad Itani'nin Chicago Üniversitesi'nden (ABD) Ekonomi alanında Doktora derecesi bulunmaktadır ve kendisi daha önceden Beyrut Amerikan Üniversitesi'nde lisansüstü öğrencilerine İktisat ve Finans dersleri vermiştir.

**Tamer Ghazaleh****Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Risk Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi**

Ürdün Üniversitesi'nden Muhasebe alanında lisans derecesi (1998) bulunan Tamer Ghazaleh, aynı zamanda Harvard Business School bünyesinde Üst Düzey Yönetici Programı (2009) ve İleri Düzey Yönetim Programı'na (2019) katılmıştır.

Tamer Ghazaleh Bank Audi Grubu'na 2004 yılında Finans ve Yönetim Birimlerinden sorumlu olmak üzere Ürdün Şubelerine CFO olarak katılmıştır. Mart 2006'da Ghazaleh, Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Bank Audi sae'ye (Mısır) geçmiş ve burada bankanın faaliyetlerinin Mısır'da daha da yayılmasına ve bankanın güçlü finansal koşullarının oluşturulmasına ciddi katkıda bulunmuştur. Sonrasında ise, Haziran 2014'te Beyrut'taki Genel Müdürlük bünyesinde Grubun Finanstan Sorumlu Genel Müdür Vekili, Mart 2015 yılında ise Grubun Finanstan Sorumlu Genel Müdürü olarak atanmış ve Temmuz 2020'de ise Grup Genel Müdür Vekilliğine terfi etmiştir.

Bank Audi Grubu bünyesindeki kariyeri boyunca Ghazaleh, Banka'yı finansal yönetim ve raporlama alanlarında uluslararası finansal yönetim için en iyi uygulamalara adapte etmek ve gelişen Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarına bağlı kalmak için, yeterli insan kaynağının seferber edilmesi ve gelişmiş entegre bilgi teknolojilerinin kullanılması yoluyla Banka'nın gelişmesi ve karmaşık ihtiyaçlara ve büyüme planlarına uyum sağlaması konularında Banka'nın finansal yönetimine ciddi katkı sağlamıştır. Kendisi, hâlihazırda, Bank Audi iştiraklerinden bazılarının Yönetim Kurulu Üyesi konumundadır ve Banka'nın Grup İcra Komitesi Eş Başkanı olarak Banka'nın stratejik ve günlük yönetimi konusunda Grup CEO'ya destek olma görevini yerine getirmektedir.

Bank Audi Grubu'na katılmadan önce Ghazaleh, uluslararası firmalarda çeşitli görevlerde bulunmuş ve Deloitte and Touche M.E. (Ürdün ve Birleşik Arap Emirlikleri)'de üç yıl çalışmıştır. 2001 yılında Standard Chartered Bank'a katılarak, 2002 yılından itibaren CFO ve 2004 yılına kadar da İcra, Risk ve APKO Komiteleri'nin Üyesi olarak görev almıştır. Kasım 2020 itibarıyla Odea Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst Yönetim (İcra Kurulu Üyeleri) ve Denetçiler



Khalil El Debs

Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Üyesi

Khalil El Debs, şu anda Bank Audi s.a.l. bünyesinde Grup Genel Müdür Vekili olarak görev yapmakta olup, Kurumsal & Ticari Bankacılık, Sermaye Piyasaları & Hazine, KOBİ, Bireysel Bankacılık, Enerji & Altyapı Finansmanı, Operasyonlar, Özel Bankacılık, Özel Sermaye ve Uluslararası Bankacılık Bölümlerinden sorumludur. Görevi bünyesinde, bankanın iş stratejilerinin ve politikalarının bu iş kolları özelinde gelişimini ve uygulanmasını yönetmektedir.

Kendisi ayrıca Bank Audi LLC (Katar) Yönetim Kurulu Başkanı olup Bank Audi France sa (Fransa) ve Bank Audi Suisse sa (İsviçre) bünyesinde de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

1995 yılında Bank Audi Grubu'na katıldığında, Khalil Debs Banka'nın Lübnan'daki kurumsal ve ticari kredilendirme faaliyetlerinin gelişiminde kilit rol oynamış ve aynı zamanda Bank Audi'nin 2004 yılından beri uyguladığı bölgesel yayılma politikasına etkin olarak katkıda bulunmuştur. Bank Audi'nin çeşitli ülkelerde faaliyet gösteren iştiraklerinde Kredi Komitesi Üyesi olarak görev almasının yanı sıra, daha önce, Grup Kurumsal Bankacılık Yöneticisi olarak görev yapmış ve ilgili ülkelerdeki iştiraklerin kurumsal ve ticari kredilendirme faaliyetlerini yönetmiştir. 2008 yılında, Grubun Sendikasyon ve Proje Finansmanı departmanını kurmuş ve faaliyete geçirmiştir. Ayrıca MENA olarak adlandırılan Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'nde çok sayıda başarılı işlem gerçekleştirmiştir.

Khalil Debs, Lübnan Amerikan Üniversitesi'nden İşletme Yüksek Lisans derecesi almıştır ve 2001 yılından bu yana Sertifikalı Finansal Analist (CFA) unvanına sahiptir.



Mouayed Makhoulf

Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi, Risk Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

Mouayed Makhoulf Ekim 2019'dan bu yana Odeabank Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Mouayed Makhoulf, Bank Audi Grubu'ndaki görevine Ağustos 2019'da Genel Müdür ve Bank Audi sal Grup İcra Komitesi Üyesi olarak başlamış olup, esas çalışma alanı bölgesel kurumsal iş kolu ile Grup bünyesindeki çeşitli özel girişimlerdir.

Bank Audi bünyesine katılmadan önce Makhoulf, Uluslararası Finans Kurumu (IFC), Dünya Bankası Grubu bünyesinde, özel sektör yatırımları yoluyla bölge içerisinde ekonomik kalkınmayı desteklemek adına IFC'nin 250'den fazla çalışanı ve 14 ofisi ile, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'nde 20'yi aşkın ülkedeki yatırımları ve danışmanlık programlarından sorumlu Direktör olarak görev almıştır. Kendisinin Kuzey Afrika ve Orta Doğu Bölgesi Direktörlüğü görevi süresince, IFC'nin bölgedeki çalışmaları bölgede yer alan çoğu ülkede öne çıkan özel sektör projelerine doğrudan yatırım ve ilgili makamlar ve hükümetler aracılığıyla gelişime yönelik projelere katılım yoluyla, bölgedeki ülkelerin gelişmesine yönelik daha güçlü bir özel sektör katılımı sağlamak için uygun bir alan yaratmak adına ciddi bir boyuta ulaşmıştır. Mouayed Makhoulf, öncesinde Finansal Kurumlar Grubu Müdürü olarak Dubai, Birleşik Arap Emirlikleri'nde çalışmış, IFC'nin Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'ndeki yatırımlarından sorumlu olmuştur.

Makhoulf, IFC'ye 1998 yılında Washington DC'de katılmıştır. IFC'deki kariyeri boyunca, Orta Asya, Orta Doğu ve Kuzey Afrika, Türkiye, Avrupa, Latin Amerika ve Asya da dâhil olmak üzere birçok pazardan sorumlu olarak, farklı bölgelerde başlıca makamlarda çalışmıştır. Mouayed Makhoulf, George Washington Üniversitesi'nden (Washington, DC) Finans alanında lisans derecesine sahiptir.



Antoine Najm

Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Üyesi

1993 yılında HEC Montreal Üniversitesi İşletme Bölümü'nden Finans lisans derecesi alan Antoine Najm, ön lisans ve lise eğitimini Kanada'da tamamlamıştır.

Antoine Najm, Mayıs 2022'den bu yana Bank Audi S.A.L.'de (i) Bölgesel Kredi Onayları ve İncelemeleri, Grup Kredi Yönetimi ve Yönetim Bilgi Sistemi'ni içeren Grup Kurumsal Krediler, (ii) Grup Kredi Riski-Lübnan birimlerinden oluşan Grup Krediler Bölümü'nde Baş Kredi Görevlisi olarak görevini sürdürmektedir. Bağımsız kredi onayından portföy incelemesine kadar tüm süreçleri kapsayacak şekilde Grup Kurumsal Krediler Portföyünü yönetmektedir. 2017 yılı başında Grup kredi portföyünün risk azaltımı stratejisini başlatıp hala geçerli olan bu stratejiyi yöneterek, Grup iştiraklerinin yerel limitleri üzerinde olan tüm kredilerinde bağımsız bir onay merci olarak rol almaktadır.

Grup İcra Komitesi Üyeliği'nin yanı sıra, iştiraklerin (kredilerin sınıflandırılması ve sınıf değişiklikleri gibi konuları içeren) IFRS9 komitelerinin bir üyesi olan Najm, aynı zamanda Yönetim Kurulu Risk Komitesi toplantılarının dâimi davetlisi ve idari takip komitelerinin de kilit üyesidir.

Antoine Najm, Mayıs 2015'te Kredi Riski İnceleme Yöneticisi olarak Bank Audi Grubu'na katılmıştır. Bank Audi Grubu'na katılmadan önce, Ocak 2000-Nisan 2005 tarihleri arasında Kredi Departmanı Yöneticisi olarak da çalıştığı Bank Saradar'da çeşitli pozisyonlarda 11 yıl süreyle görev almıştır. Ocak 2020 tarihinde Odea Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.



Dr. Ayşe Botan Berker

Yönetim Kurulu Üyesi ve Risk Komitesi Başkanı

Orta öğrenimini TED Ankara Koleji'nde tamamlayan Dr. Botan Berker, lisans eğitimini ODTÜ İşletme Bölümü'nde, lisansüstü eğitimini ise University of Delaware'de ekonomi dalında yapmış olup, Marmara Üniversitesi'nden Finans Doktoru unvanı almıştır. İş yaşamına, T.C. Merkez Bankası'nda Dış Borç Uzmanı olarak başlayan Berker, daha sonra Dünya Bankası ve OECD Türkiye'ye Yardım Konsorsiyumu bünyesinde sağlanan kredilerle ilgili çalışmalar yapmıştır. Ödemeler Dengesi Bölümü'nde Müdür Yardımcılığı'nı takiben, Merkez Bankası'nın yurt dışı piyasalardan borçlanmalarını gerçekleştirmekten sorumlu Uluslararası Kuruluşlar Bölümü'nde Müdürlük yapmıştır. 1994-1996 yılları arasında Merkez Bankası Londra Temsilciliği görevini yürüttükten sonra, 1999 Ocak ayında Dış İlişkiler Genel Müdür Yardımcılığı'ndan ayrılarak, Fitch Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun Türkiye ofisini açmıştır. 2012 yılı Mart ayına kadar Fitch Ratings Türkiye'nin Genel Müdürlüğü ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. 2012 yılı Nisan ayında Merit Risk Yönetimi ve Danışmanlık Hizmetleri şirketini kurmuştur. 2012-2018 döneminde Turcas Petrol A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Risk Komitesi Başkanı olarak görev yapmıştır. Halen Global İlişkiler Forumu üyesi olan, Türk Eğitim Vakfı Mütavelli Heyeti Üyesi ve Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapan Berker ayrıca, İş Leasing A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Botan Berker, Ekim 2020'den bu yana Odea Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst Yönetim (İcra Kurulu Üyeleri) ve Denetçiler



Dr. Farid Lahoud

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Farid Lahoud, Aralık 2020'den bu yana Odeabank Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

İş hayatına Londra merkezli lider bir iskonto şirketinde başlayan Lahoud, daha sonra 1991 yılında Bank Audi Lübnan'a katılmıştır. Bank Audi'deki kariyeri boyunca kurumsal ve yapılandırılmış finansman ile proje finansmanı bölümlerinde üst düzey roller üstlenen Farid Lahoud, aynı zamanda borçlanma programları, banka sermaye enstrümanları, hibrit hisse senedi ihraçları ve varlığa dayalı menkul kıymet programlarının oluşturulması ve yapılandırılmasını yönetmiştir. 2006 yılında Bank Audi Grup Genel Sekreteri olarak atanan Dr. Lahoud 2020 yılında ise Grup Baş Uyum Görevlisi ve grup bünyesindeki çeşitli iştiraklerin Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

2019 yılından 2022 yılına kadar Birleşmiş Milletler Eğitim, Bilim ve Kültür Örgütü'nün (UNESCO) Gözetim Danışma Kurulu Üyesi olarak görev alan Farid Lahoud, 2013-2016 yılları arasında Dünya Sağlık Örgütü'nün Gözetim Danışma Kurulu Üyesi (2014 ve sonrasında ise Başkanı) olarak görev almıştır.

Farid Lahoud'un Paris Sorbonne Üniversitesi bağlantılı, Lübnan merkezli ESA İşletme Okulu'ndan Doktora derecesi ve Londra Şehir Üniversitesi'nden İşletme Yüksek Lisans derecesi bulunmaktadır. Beyrut Amerikan Üniversitesi'nden ise Mühendislik Lisans derecesi bulunmaktadır.



Chahdan Jebeyli

Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

Bank Audi Grup Baş Danışmanı olarak, Hukuk ve Uyum konularından sorumlu olan Chahdan Jebeyli, Suudi Arabistan'da faaliyet gösteren Audi Capital bünyesinde Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı'dır. Chahdan Jebeyli, Haziran 2021'den bu yana Odeabank Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Aynı zamanda, Arap Bankacılar Birliği Uyum Görevlileri Komitesi eski Başkanı olan Jebeyli, Lübnan Bankalar Birliği Uyum Komitesi Başkanı'dır.

Chahdan Jebeyli, Citibank'ta Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi Hukuk ve Uyum Konularından sorumlu Müdür olarak görev yaptıktan sonra 2007 yılında Bank Audi Grubu'na katılmış olup Citibank'tan önce ise ABD'de ticari konular ve bankacılık konularıyla ilgili hukuk alanında çalışmıştır.

Chahdan Jebeyli eski bir Lübnan Hâkimi olmasının yanında, Boston Üniversitesi'nden Uluslararası Bankacılık Hukuku Çalışmaları alanında Yüksek Lisans (LLM) derecesine sahiptir ve New York Barolar Birliği ve Beyrut Barolar Birliği Üyesi'dir.

**Oya Aydınlık****Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı**

Maryland Üniversitesi'nden İşletme alanında lisans derecesi bulunan Oya Aydınlık, kariyerine Arthur Andersen'de Denetçi olarak başlamıştır. Sonrasında Müfettiş olarak Societe Generale bünyesine katılan Aydınlık, 1991 ve 1996 yılları arasında Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Kendisi bir süreliğine Londra'da çalışmış ve JPM İstanbul Şubesi'nin kuruluşunda görev almış olup sonrasında JPMC Türkiye Genel Müdür Yardımcısı ve Müdürler Kurulu Üyesi olarak Türkiye'ye taşınmıştır. Aydınlık, ayrıca hisse senedi, vadeli işlemler ve opsiyon konularında aracılık hizmeti veren JPM Menkul Değerler A.Ş. şirketinde de Müdürler Kurulu Üyesi olarak görev almıştır.

2011 yılında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak Credit Agricole, Türkiye bünyesine katılmış ve daha sonra Denetim Komitesi Başkanlığı görevini de üstlenmiştir. Sonrasında ise, Standard Chartered Yatırım Bankası'nın bankacılık lisansını almasının ardından, kariyerine Kurum'un Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı olarak devam etmiş ve bu görevini 2020 yılına kadar sürdürmüştür.

Haziran 2021'den bu yana Odea Bank A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı'dır.

**Ebru Oğan Knottnerus****Yönetim Kurulu Üyesi, Risk Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi**

Ebru Oğan Knottnerus, 1991 yılında başladığı bankacılık kariyerini çeşitli özel sektör banka ve kuruluşlarında, önemli bölümü risk yönetimi uzmanlığı olmak üzere teftiş kurulu, iç kontrol, finansal planlama, çeşitli sistem yazılım uygulamaları ve proje yönetimi alanlarında yönetici ve üst düzey yönetici olarak sürdürmüştür.

T. Garanti Bankası A.Ş.'de 2001-2018 yılları arasında Risk Yönetimi Başkanı olarak banka ve iştiraklerinin risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesini sağlamıştır. Ayrıca, 2002 yılından bu yana kurucu üyesi olduğu Risk Yöneticileri Derneği'nde, Yönetim Kurulu Üyesi ve 2008 ile 2014 yılları arasında Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır.

2018 yılından bu yana Pasha Yatırım Bankası A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Pasha Bank Gürcistan Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Ebru Oğan Knottnerus, Temmuz 2021'den bu yana Odea Bank A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 31 yıldır.

Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst Yönetim (İcra Kurulu Üyeleri) ve Denetçiler



Hilmi Güvenal
Yönetim Kurulu Üyesi

1985 yılında Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Güvenal, 1993 yılında Harvard Business School bünyesinde Yönetim Geliştirme Programı'nı tamamlamıştır.

Profesyonel iş hayatına başladığı Tekfen Grubu bünyesinde 15 yıl boyunca birçok şirkette üst düzey yöneticilik görevleri üstlenmiştir. 2009 ve 2019 yılları arasında ise Hayat Varlık Yönetim A.Ş. firmasının CEO'su olarak görev yapmıştır.

Güvenal, 2002 yılında, kurduğu Reform Kurumsal şirketi bünyesinde danışmanlık faaliyetine devam etmektedir.

Güvenal, halen Dünya Varlık Yönetim A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Tam Finans Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır.



Dr. Mert Öncü
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı

Lisans derecesini İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Mühendisliği Bölümü'nde tamamlayan Dr. Mert Öncü, Chicago DePaul Üniversitesi'nde İşletme alanında yüksek lisans çalışmalarını sürdürmüş, aynı üniversitede asistanlık görevi yürütmüştür. 1992-1994 yılları arasında ise Chicago Mercantile Exchange Group'ta stajını tamamlamıştır. 2001 yılında Öncü, Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nden Bankacılık doktora derecesini almıştır. 2010 yılında Insead Fransa'da "Büyüyen Liderler ve Büyüyen Şirketler Sertifika Programı"nı, 2017 yılında ise Harvard Üniversitesi'nde "İleri Seviye Yönetim Programı"nı (AMP) tamamlamıştır.

Dr. Mert Öncü kariyerine 1994 yılında Koçbank'ta başlamış, 2006 yılında Koçbank-Yapı Kredi birleşmesinde görev almıştır. Birleşme sonrasında Yapı Kredi'de Hazine Yönetimi'nde üst düzey sorumluluklar üstlenmiştir. Bu görevlerine ek olarak, 2007-2013 yılları arasında İzmir'de kurulmuş olan Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsası'nda Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de yürütmüştür.

2011 yılında Yapı Kredi'de Hazine ve Finansal Kurumlar'dan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi üst düzey görevlerinin yanında, Ocak 2018 itibarıyla Yapı Kredi Yatırım Yönetim Kurulu Üyeliğini yürüten Dr. Mert Öncü, 2 Nisan 2018'de Odea Bank A.Ş.'ye Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

**Yalçın Avcı****Genel Müdür Vekili, Genel Müdür Yardımcısı**

1995 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Metalürji Mühendisliği Bölümü'nden lisans, 1997 yılında ise Ankara Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümü'nden yüksek lisans derecelerini almıştır. 1995-1997 yılları arasında Türk Boston A.Ş.'de Kredi Analist ve Müşteri Temsilcisi, 1997-1998 yılları arasında İktisat Bankası Ankara Şubesi'nde Müşteri Temsilcisi olarak çalışmıştır.

HSBC Bank'ta 1998-2000 yılları arasında Uzman Müşteri Temsilcisi, 2000-2002 yılları arasında Müdür Yardımcısı olarak çalıştıktan sonra, 2002-2005 yılları arasında Kurumsal Bankacılık Grup Müdürü, 2005-2010 yılları arasında ise Kurumsal Bankacılık Sektör Başkanı olarak görev almıştır. 2010-2012 yılları arasında Kurumsal Bankacılık Grup Başkanı görevine gelmiştir.

2012 yılından itibaren, Odea Bank A.Ş.'de Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdüren Yalçın Avcı, Kasım 2018'de Kurumsal ve Ticari Bankacılık ile KOBİ Bankacılığı iş kollarının birleştirilmesi ile birlikte Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Kasım 2019 itibarıyla ise Genel Müdür Vekili olarak görevine devam etmektedir.

**Mehmet Gökmen Uçar****Genel Müdür Vekili, Genel Müdür Yardımcısı**

Mehmet Gökmen Uçar, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden 1998 yılında mezun olmuştur. Uçar, 1998-2002 yılları arasında Başaran Nas Bağımsız Denetim ve S.M.M.M.'de (PwC) Bağımsız Denetçi olarak çalışmış ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavir unvanını almıştır. Koçbank'a 2002 yılında katılan Uçar, 2005 yılına kadar Mali Kontrol ve Planlama'da Bütçe Planlama ve MIS Yönetmeni olarak görev almıştır.

Uçar, 2005-2007 yılları arasında UniCredit Grubu bünyesinde İtalya, Almanya ve Avusturya'da strateji, bütçe ve planlama alanlarında çeşitli yöneticilik görevleri üstlenmiştir. 2008 yılında Yapı Kredi'ye dönen Uçar, sırasıyla Sermaye Yönetimi, Gider Kontrol ve Tahsis Yöneticisi, Finansal Raporlama Grubu Başkanı ve Finansal Raporlama ve Muhasebe Direktörü olarak görev yapmıştır. 2011 yılında Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü olan Uçar, Ağustos 2012 tarihinden itibaren Perakende Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmiş ve aynı dönemde KKB Yönetim Kurulu Üyesi olarak da çalışmıştır.

Uçar, Ocak 2016 tarihinden Temmuz 2018 tarihine kadar İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı ve Yapı Kredi Bankası İcra Komitesi Üyesi olarak görev almıştır. Temmuz 2018'de Odea Bank A.Ş.'de Strateji ve İş Geliştirmeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Mehmet Gökmen Uçar, Kasım 2018 itibarıyla Finans, Finansal Kontrol ve Stratejiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Aralık 2021 itibarıyla ise Genel Müdür Vekili olarak görevini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst Yönetim (İcra Kurulu Üyeleri) ve Denetçiler



Cem Muratoğlu
Genel Müdür Yardımcısı

Cem Muratoğlu 1989 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Petrol Mühendisliği Bölümü'nde lisans, 1992 yılında Ankara Bilkent Üniversitesi'nde İşletme dalında yüksek lisans derecelerini almıştır. 2008 yılında ise Harvard Üniversitesi'nde "Kurumsal Liderlik Programı"nı (TCL) tamamlamıştır. Bankacılık kariyerine 1992 yılında Interbank A.Ş.'de Kurumsal Bankacılık yapmak üzere başlamış ve 1999 yılına kadar üstlendiği farklı görev ve sorumluluklar sonrasında Bireysel Bankacılık ve Alternatif Dağıtım Kanallarından Sorumlu Direktörlük görevini yürütmüştür. 1999 yılında Bireysel Bankacılık Satış Yönetiminden sorumlu olarak Finansbank Üst Yönetim kadrosuna katılan Cem Muratoğlu; 2001 yılında Akbank'ta Bireysel Bankacılık ürün ve hizmetlerinin pazarlanmasından ve şube dışı kanalların yönetilmesinden sorumlu Bölüm Başkanlığı görevi sonrasında, 2008 yılında Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı pozisyonuna atanmıştır. 2008 yılı sonunda ING Bank'ta üstlendiği aynı görev ve pozisyonun ardından, 2012 yılından Kasım 2022'ye kadar Odea Bank A.Ş.'de Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev alan Muratoğlu, Kasım 2022 itibarıyla Özel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



Sinan Erdem Özer
Genel Müdür Yardımcısı

Sinan Erdem Özer, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü'nde lisans, Koç Üniversitesi'nde ise MBA programını tamamlamıştır. Kariyerine 1994 yılında Koçbank'ta başlayan Özer, 2006 yılına kadar Sistem Mühendisliği, Bölüm Müdürlüğü, Sistem Destek ve Operasyon Grup Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. Yapı Kredi Bankası ve Koçbank entegrasyon projesi sırasında altyapı ekibinin liderliğini de üstlenen Özer, 2008-2010 yılları arasında Yapı Kredi BT Hizmet ve Destek Grupları Yöneticiliği, 2010-2018 yılları arasında Altyapı, İşletim, İç Müşteri Destek, Güvenlik ve İştirakler Yazılım ekiplerinden sorumlu Grup Direktörlüğü görevini yürütmüştür.

Özer, Eylül 2018 tarihi itibarıyla Odea Bank A.Ş. Teknoloji ve Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



Hüseyin Gönül
Genel Müdür Yardımcısı

Hüseyin Gönül, 1995 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği dalında lisansını tamamlamıştır. Kariyerine 1995 yılında, Demirbank A.Ş. Yönetici Programı ile başlayan Gönül, 1996-1998 yıllarında Demirbank A.Ş.'de İç Denetçi, 1999-2005 yılları arasında Dışbank A.Ş.'de sırasıyla İç Denetçi ve Risk Yöneticisi olarak görev yapmıştır.

2005 yılında Fortis Bank A.Ş.'de Kredi Riski Yönetimi Direktörlüğü görevini üstlenmiş. Şubat 2011'de TEB A.Ş.'de Derecelendirme Modelleri Geliştirme Direktörlüğü görevine atanmıştır. Haziran 2019'dan itibaren Odea Bank A.Ş.'de İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmış olan Gönül, Nisan 2022 itibarıyla Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



Emir Alpay
Genel Müdür Yardımcısı

Emir Alpay, 1996 yılında Marmara Üniversitesi Uluslararası İşletme ve Pazarlama dalında lisans, 1997 yılında ise Kuzey Londra Üniversitesi Uluslararası İşletme dalında yüksek lisans derecelerini almıştır.

Kariyerine 1999 yılında Koçbank'ta başlayan Alpay, 2006 yılında Yapı Kredi Bankası'na geçerek burada sırasıyla Kurumsal Satış Direktörlüğü, Hazine, Türev Ürünler ve Döviz Piyasaları Grup Direktörlüğü görevlerini üstlenmiş; 2013 yılında Yapı Kredi Portföy Yönetimi CEO görevine atanmıştır. Alpay, Eylül 2019 itibarıyla Odea Bank A.Ş.'de Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar'dan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst Yönetim (İcra Kurulu Üyeleri) ve Denetçiler



Cenk Demiröz
Genel Müdür Yardımcısı

Cenk Demiröz, Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden lisans, Cornell Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden yüksek lisans derecesini aldıktan sonra, 2000 yılında HSBC Bank Kurumsal Bankacılık Birimi'nde Müşteri Temsilcisi olarak çalışmaya başlamıştır.

2002-2010 yılları arasında, HSBC Bank Kurumsal ve Ticari Krediler Birimi'nde görev yapmıştır. 2010 yılında ING Bank'ta Ticari ve KOBİ Kredileri Eş Başkanı olarak görev aldıktan sonra, HSBC Bank'a geri dönerek Kurumsal, Ticari ve Finansal Kurumlar Krediler Tahsis, Piyasa ve Karşı Taraf Risklerinden sorumlu Direktör olarak çalışmıştır. 2017-2019 yılları arası Albaraka Türk Bankası'nda Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve GM Vekili görevlerini üstlenen Demiröz, Kasım 2019 itibarıyla Odea Bank A.Ş.'de Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



Ebru Vardar
Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Ebru Vardar, kariyerine Vestel'de başlamıştır. 1997 yılında Arthur Andersen şirketine İK danışmanı olarak kariyerine devam eden Vardar, altı yıllık danışmanlık deneyimi boyunca farklı sektörlerde birçok yeniden yapılanma projesinde çalışmıştır.

2003 yılı itibarıyla Ernst & Young şirketine İK Direktörü rolünü üstlenmiştir. 2013 yılında Yapı Kredi Bankası'na geçerek İK Direktörlüğü görevini sürdüren Vardar, kariyeri boyunca kurum kültürü, işveren markası, performans yönetimi ve ödüllendirme sistemleri, işe alma, yetenek yönetimi konularında projeler gerçekleştirmiştir. Son olarak Boyner Büyük Mağazacılık İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Ebru Vardar, Eylül 2020'de Odeabank A.Ş.'de İnsan Kaynakları Direktörü ve İcra Komitesi Üyesi olarak göreve başlamış ve Şubat 2022 itibarıyla İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



Cem Taner
Genel Müdür Yardımcısı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu olan Cem Taner, bankacılık kariyerine 1996 yılında Koçbank Yönetici Adayı (MT) Programı ile başlamıştır. Daha sonra sırasıyla Citibank, Oyakbank ve HSBC Bank'ta Kurumsal ve Ticari Bankacılık Bölümlerinde çeşitli yönetsel görevler üstlenen Cem Taner, 2012 yılına kadar HSBC Bank'ta Kurumsal Merkez Grup Başkanı olarak görev almıştır. 2012 senesinde ise henüz kuruluş aşamasında iken Odeabank'a Kurumsal ve Ticari Bankacılık Merkez Direktörü olarak katılmıştır.

Odeabank'ta 2019 yılında Kredi İzleme ve Takip Bölümü'nün re-organizasyonu ve yeniden yapılandırılması ile görevlendirilen Cem Taner, Şubat 2022 tarihine kadar Kredi İzleme, Kobi Yakın Takip, Bireysel Tahsilat, Veri Analiz ve Raporlama, İdari Takip, Sorunlu Krediler Yönetimi ve Kredi Varlık Yönetimi Bölümlerinden sorumlu üst düzey yönetici olarak çalışmıştır.

Bu görevlerinin yanı sıra halen Odeabank'ın sektörde bir ilk olarak geliştirdiği yapay zeka kullanan ve makine öğrenmesine dayalı yeni bir erken uyarı sistemi kurulması projesinin başında olup Şubat 2022 itibarıyla Kredi İzleme ve Takip'ten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.



Gürcan Kırmızı
Genel Müdür Yardımcısı

Gürcan Kırmızı, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 2002 yılında mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine 2002 yılında Yapı Kredi Bankası'nda Ödeme Sistemleri'nde başlayan Kırmızı, 2010 yılında aynı kurumda Ödeme Sistemleri Portföy Yönetimi Direktörü; 2013 yılında Perakende Bankacılık Pazarlama Analitiği ve Birebir Pazarlama Direktörü olarak atanmıştır. 2015-2018 yılları arasında Kredi Risk Yönetimi Grup Direktörü olarak görev alan Kırmızı, 2018-2019 yılları arasında ise aynı kurumda Perakende Bankacılık Segment Yönetimi Grup Direktörü görevini yürütmüştür. 2019-2022 yılları arasında McKinsey&Company İstanbul Ofisi'nde bankacılık, ödeme sistemleri ve finansal teknolojiler (FinTech) sektörlerinde strateji ve iş geliştirme alanlarındaki danışmanlık projelerinin tasarımı ve yönetiminden sorumlu Yardımcı Ortak görevini yürüten Gürcan Kırmızı, Kasım 2022 itibarıyla Odeabank A.Ş. Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Komiteler

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka kredi portföyünün genel risk profiline uygun olarak, Banka'nın kredi tahsis faaliyetleri için kılavuz oluşturmakla görevlidir. Kredi Komitesi, Banka özkaynaklarının %10'u ile sınırlı olmak koşulu ile kredi tahsis yapmak veya delege edilmiş yetkinin üstündeki krediler için Yönetim Kurulu'na görüş bildirmek ve Yönetim Kurulu tarafından krediler konusunda kendisine atanan görevleri yerine getirmekten sorumlu bir danışma ve karar kuruluudur.

Kredi Komitesi'nin organizasyon yapısı aşağıdaki şekildedir:

Komite Başkanı	Dr. Mert Öncü	Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür)
Komite Üyesi	Khalil El Debs	Yönetim Kurulu Üyesi
Komite Üyesi	Antoine Najm	Yönetim Kurulu Üyesi
Komite Yedek Üyesi	Tamer Ghazaleh	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Komite Yedek Üyesi	Ebru Oğan Knottnerus	Yönetim Kurulu Üyesi

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın İç Kontrol, Risk Yönetimi ve İç Denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü izlemekle; Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapma ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen Bağımsız Denetim Kuruluşlarının faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle sorumlu komitedir. Denetim Komitesi, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"te yer alan İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimine İlişkin Yönetmelik hükümlerine ve Yönetim Kurulu'nca onaylanan Banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmekte ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmaktadır.

Ek olarak, İç Denetim Sisteminin Banka'nın mevcut ve planlanan faaliyetlerini ve bu faaliyetlerden kaynaklanan risklerini kapsayıp kapsamadığını gözetmek, Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girecek iç denetime ilişkin Banka içi düzenlemeleri incelemek, Banka içi usulsüzlüklerin doğrudan Denetim Komitesi'ne veya İç Denetim Birimi'ne ya da müfettişlere bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarının tesis edilmesini sağlamak Denetim Komitesi'nin diğer görev ve sorumlulukları arasındadır.

Bu görevlerinin ifasına ilişkin olarak ilgili birimlerden ve Bağımsız Denetim Kuruluşlarından raporlar almakta ve değerlendirmelerini bu kapsamda gerçekleştirmektedir.

Banka'nın Denetim Komitesi'nin organizasyon yapısı aşağıdaki şekildedir:

Komite Başkanı	Oya Aydınlik	Yönetim Kurulu Üyesi
Komite Üyesi	Dr. Farid Lahoud	Yönetim Kurulu Üyesi
Komite Üyesi	Mouayed Makhoul	Yönetim Kurulu Üyesi

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal değerlere ve etik kurallara uygun olmayan eylem ve işlemleri Banka içinde ilgili mercilere güvenli bir şekilde iletmek üzere uygun iletişim kanalları sağlayan, muhtemel sapmaların rapor edilmesine imkân verecek sistemleri üreten ve Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumunu izleyerek, bu konuda iyileştirme çabalarında bulunan ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunan komitedir. Komite, yıllık olarak Banka Kurumsal Yönetim çerçevesini gözden geçirir ve buna ilişkin olarak Yönetim Kurulu'na bir rapor sunar.

Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumunu düzenli olarak takip etmekte; Yönetim Kurulu'na yeni üye (yönetici) alım sürecinin ve gerekli görülürse sürekli yönetici gelişimi programının oluşturulması ve uygulanmasını yönetmektedir. Yönetim Kurulu üye dağılımı, yapısı, politika ve süreçlerinin ilgili yasal ve düzenleyici gereklilikleri karşılama, Kurumsal Yönetim çerçevesinin doğru şekilde uygulanmasını sağlar ve sorunların ortaya çıkması halinde görüşünü bildirir. İlgili mevzuat gereğince Komite Başkanı icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin organizasyon yapısı aşağıdaki şekildedir:

Komite Başkanı	Chahdan Jebeyli	Yönetim Kurulu Üyesi
Komite Üyesi	Mouayed Makhoulouf	Yönetim Kurulu Üyesi

Risk Komitesi

Risk Komitesi, Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, Banka tarafından maruz kalınabilecek riskleri tanımlamak, ölçmek, izlemek ve kontrol etmekle görevli ve sorumlu komitedir. Risk Komitesi, Yönetim Kurulu'nun Banka'nın risk iştahının tesis edilmesi, risk çerçeve ve politikalarının incelenip onaylanması, periyodik risk raporlarının incelenmesi ve Banka içerisindeki risk fonksiyonlarının takibi gibi sorumlulukların yerine getirilmesi için Yönetim Kurulu'na destek olmaktadır.

Banka'nın Risk Komitesi'nin organizasyon yapısı aşağıdaki şekildedir:

Komite Başkanı	Dr. Ayşe Botan Berker	Yönetim Kurulu Üyesi
Komite Üyesi	Tamer Ghazaleh	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Komite Üyesi	Mouayed Makhoulouf	Yönetim Kurulu Üyesi
Komite Üyesi	Ebru Oğan Knottnerus	Yönetim Kurulu Üyesi

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde düzenli olarak Yönetim Kurulu'na sunan; Yönetim Kurulu Üyeleri'ne, Üst Düzey Yöneticilere ve diğer Banka personeline verilecek ücretlerin, Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasını sağlayan komitedir.

Ücretlendirme Komitesi'nin organizasyon yapısı aşağıdaki şekildedir:

Komite Başkanı	Dr. İmad Itani	Yönetim Kurulu Başkanı
Komite Üyesi	Tamer Ghazaleh	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Komite Üyesi	Ebru Oğan Knottnerus	Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür koordinasyonunda kurulan Sürdürülebilirlik Yönetim Komitesi ile sürdürülebilirlik ilişkili gelişimler, çevresel, sosyal ve yönetim konularındaki gündemler takip edilmektedir.

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Odeabank Yönetim Kurulu 2022 yılı içerisinde;
4 Şubat 2022, 29 Mart 2022, 10 Mayıs 2022, 3 Ağustos 2022, 4 Kasım
2022 ve 15 Aralık 2022 tarihlerinde fiilen toplanmış; 26 Nisan 2022
tarihinde ise video konferans yoluyla toplantı gerçekleştirmiştir.

4 Şubat 2022

tarihinde Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı Sn. İmad Itani'nin başkanlığında toplanmış olup, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. İmad Itani, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Tamer Ghazaleh, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Dragica Pilipovic-Chaffey, Sn. Mouayed Makhoulouf, Sn. Antoine Najm, Sn. Ayşe Botan Berker, Sn. Farid Lahoud, Sn. Chahdan Jebeyli, Sn. Oya Aydınlik, Sn. Ebru Oğan Knottnerus ve Sn. Mert Öncü toplantıya katılmışlardır. Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Khalil El Debs geçerli mazereti sebebiyle toplantıya katılamamıştır.

Bu toplantıda 10 (on) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

29 Mart 2022

tarihinde Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı Sn. İmad Itani'nin başkanlığında toplanmış olup, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. İmad Itani, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Tamer Ghazaleh, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Khalil El Debs, Sn. Antoine Najm, Sn. Ayşe Botan Berker, Sn. Farid Lahoud, Sn. Oya Aydınlik, Sn. Ebru Oğan Knottnerus ve Sn. Mert Öncü toplantıya katılmışlardır. Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Chahdan Jebeyli, Sn. Mouayed Makhoulouf ve Sn. Dragica Pilipovic-Chaffey geçerli mazeretleri sebebiyle toplantıya katılamamıştır.

Bu toplantıda 8 (sekiz) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

26 Nisan 2022

tarihinde Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı Sn. İmad Itani başkanlığında ve video konferans yoluyla bir toplantı yapmış olup, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. İmad Itani, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Tamer Ghazaleh, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Khalil El Debs, Sn. Mouayed Makhoulouf, Sn. Antoine Najm, Sn. Ayşe Botan Berker, Sn. Farid Lahoud, Sn. Chahdan Jebeyli, Sn. Oya Aydınlik, Sn. Ebru Oğan Knottnerus, Sn. Hilmi Güvenal ve Sn. Mert Öncü toplantıya video konferans yoluyla katılmışlardır.

Bu toplantıda 2 (iki) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmış olup, toplantının fiilen yapılamaması nedeniyle, ilgili kararlar Türk Ticaret Kanunu madde 390/4'e uygun olarak sirkülasyon yoluyla imzalanmıştır.

10 Mayıs 2022

tarihinde Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı Sn. İmad Itani'nin başkanlığında toplanmış olup, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. İmad Itani, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Tamer Ghazaleh, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Khalil El Debs, Sn. Antoine Najm, Sn. Ayşe Botan Berker, Sn. Farid

Lahoud, Sn. Oya Aydınlik, Sn. Ebru Oğan Knottnerus, Sn. Hilmi Güvenal ve Sn. Mert Öncü toplantıya katılmışlardır. Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Mouayed Makhoulouf ve Sn. Chahdan Jebeyli geçerli mazeretleri sebebiyle toplantıya katılamamıştır.

Bu toplantıda 10 (on) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

3 Ağustos 2022

tarihinde, Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı Sn. İmad Itani'nin başkanlığında toplanmış olup, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. İmad Itani, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Tamer Ghazaleh, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Khalil El Debs, Sn. Mouayed Makhoulouf, Sn. Antoine Najm, Sn. Ayşe Botan Berker, Sn. Farid Lahoud, Sn. Chahdan Jebeyli, Sn. Oya Aydınlik, Sn. Ebru Oğan Knottnerus, Sn. Hilmi Güvenal ve Genel Müdür Vekili Sn. Mehmet Gökmen Uçar toplantıya katılmışlardır. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Sn. Mert Öncü geçerli mazereti sebebiyle toplantıya katılamamıştır.

Bu toplantıda 6 (altı) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

4 Kasım 2022

tarihinde, Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı Sn. İmad Itani'nin başkanlığında toplanmış olup, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. İmad Itani, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Tamer Ghazaleh, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Mouayed Makhoulouf, Sn. Antoine Najm, Sn. Ayşe Botan Berker, Sn. Farid Lahoud, Sn. Chahdan Jebeyli, Sn. Oya Aydınlik, Sn. Ebru Oğan Knottnerus, Sn. Hilmi Güvenal ve Sn. Mert Öncü toplantıya katılmışlardır. Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Khalil El Debs geçerli mazereti sebebiyle toplantıya katılamamıştır.

Bu toplantıda 10 (on) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

15 Aralık 2022

tarihinde, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. İmad Itani'nin başkanlığında toplanmış olup, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. İmad Itani, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Tamer Ghazaleh, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Khalil El Debs, Sn. Mouayed Makhoulouf, Sn. Antoine Najm, Sn. Ayşe Botan Berker, Sn. Farid Lahoud, Sn. Oya Aydınlik, Sn. Ebru Oğan Knottnerus, Sn. Hilmi Güvenal ve Sn. Mert Öncü toplantıya katılmışlardır. Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Chahdan Jebeyli geçerli mazereti sebebiyle toplantıya katılamamıştır.

Bu toplantıda 6 (altı) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

Yönetim Kurulu'nca 2022 yılı içerisinde, yukarıdaki toplantılarda görüşülerek Türk Ticaret Kanunu madde 390/4'e uygun olarak sirkülasyon yoluyla imzaya sunulan kararların dışında, fiilen veya video konferans yoluyla toplantı yapılmaksızın, Türk Ticaret Kanunu madde 390/4'e uygun olarak 17 (on yedi) adet karar alınmıştır.

Komite Toplantıları

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi 2022 yılı içerisinde, 3 Şubat 2022, 9 Mayıs 2022, 2 Ağustos 2022 ve 2 Kasım 2022 tarihlerinde fiilen toplanarak 13 (on üç) adet karar almıştır. Bunun dışında, Komite 4 Mart 2022 ve 15 Aralık 2022 tarihlerinde, fiilen veya video konferans yoluyla toplantı yapmaksızın, sirkülasyon yoluyla 2 (iki) adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi 2022 yılı içerisinde, 4 Şubat 2022, 3 Ağustos 2022 ve 3 Kasım 2022 tarihlerinde fiilen toplanarak 2 (iki) adet karar almıştır.

Risk Komitesi

Risk Komitesi 2022 yılı içerisinde, 3 Şubat 2022, 9 Mayıs 2022, 2 Ağustos 2022, 3 Kasım 2022 ve 15 Aralık 2022 tarihlerinde fiilen toplanarak 7 (yedi) adet karar almıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi 2022 yılı içerisinde, 29 Mart 2022 tarihinde fiilen toplanmış ve 2 (iki) adet karar almıştır. Bunun dışında, Komite 4 Şubat 2022 ve 5 Temmuz 2022 tarihlerinde, fiilen veya video konferans yoluyla toplantı yapmaksızın, sirkülasyon yoluyla 2 (iki) adet karar almıştır.

Odeabank, 2022 yılında bağımsız yönetim kurulu ve komite üyelerine brüt 4.653.610,27 TL ödeme yapmıştır.

İç Sistemlere Bağlı Birimlerin Yöneticileri

Hüseyin Gönül

Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcısı/CRO

Hüseyin Gönül, 1995 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği dalında lisansını tamamlamıştır. Kariyerine 1995 yılında, Demirbank A.Ş. Yönetici Programı ile başlayan Gönül, 1996-1998 yıllarında Demirbank A.Ş.'de İç Denetçi, 1999-2005 yılları arasında Dışbank A.Ş.'de sırasıyla İç Denetçi ve Risk Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 2005 yılında Fortis Bank A.Ş.'de Kredi Riski Yönetimi Direktörlüğü görevini üstlenmiş ve Şubat 2011'de TEB A.Ş.'de Derecelendirme Modelleri Geliştirme Direktörlüğü görevine atanmıştır. Gönül, Haziran 2019 itibarıyla Odea Bank A.Ş.'de İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamış ve mevcut durumda Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Tolga Usluer

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Direktör

Tolga Usluer, 2000 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden lisans ve 2009 yılında Bahçeşehir Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nden İşletme Yüksek Lisansı'nı almış olup hâlihazırda ise Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nde doktora çalışmalarını sürdürmektedir. Bankacılık kariyerine 2000 yılında Finansbank bünyesinde Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Tolga Usluer aynı kurumda üstlendiği çeşitli görevler sonrasında son olarak Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı yapmıştır. Certified Internal Auditor (CIA), Certification in Risk Management Assurance (CRMA) ve Certified Fraud Examiner (CFE) denetçi sertifikalarına sahip ve aynı zamanda Türkiye İç Denetim Enstitüsü Yönetim Kurulu Üyeliği de yapmış olan Tolga Usluer bir önceki görevinden ayrılarak, 10.07.2017 tarihi itibarıyla Odea Bank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmaya başlamıştır.

Önder Yılmaz

Mevzuat ve Uyum Direktörü

2020 yılında Banka'ya Genel Sekreter olarak katılmış olup Nisan 2022'den bu yana Mevzuat Uyum Direktörü olarak görev yapmaktadır. Banka'nın, Bankacılık Kanunu ve alt düzenlemeleri, Sermaye Piyasası Kanunu ve alt düzenlemeleri, TCMB Düzenlemeleri ve Kara Paranın Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Yükümlülüklerine Uyum Programına İlişkin Yönetmelik ile öngörülen yükümlülüklerini yerine getirmek üzere gerekli tüm görevleri ifa etmektedir. Ayrıca, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

2004 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nde lisans, 2015 yılında Boston Üniversitesi Metropolitan College-Finans Bölümü'nde yüksek lisans ve 2017 yılında Marmara Üniversitesi Bankacılık Bölümü'nde tezli yüksek lisans programlarını tamamlamıştır.

2006-2020 yılları arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda (BDDK) sırasıyla Bankalar Yeminli Murakıbbı, Başkan Danışmanı, Kurumsal İletişim ve Dış İlişkiler Daire Başkanı, Denetim IV Dairesi (Cözetim) Daire Başkanı; 2005-2006 yılları arasında Sağlık Bakanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı ve Maliye Bakanlığı'nda Milli Emlak Denetmen Yardımcısı olarak görev yapmıştır.

Kaan Çiftçi

İç Kontrol ve Dolandırıcılık Önleme Direktörü

1996 yılında Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümü'nde lisans ve 2000 yılında Yeditepe Üniversitesi'nde İşletme Yüksek Lisansı (MBA) programlarını tamamlamıştır. İş hayatına 1996 yılında, Demirbank T.A.Ş.'de (2000 yılından sonra HSBC Bank A.Ş. tarafından devir alınmıştır.) Müfettiş Yardımcısı olarak başlamış, 2005 yılına kadar Teftiş Kurulu'nda görev yaptıktan sonra 2005-2012 yılları arasında HSBC Bank A.Ş. İşletme Bankacılığı Bölümü'nde çalışmıştır. Kariyerine, 2012 yılında Odeabank A.Ş.'de Ticari Bankacılık-İş Stratejisi ve Altyapı Direktörü olarak devam etmiş ve 2019 Haziran ayına kadar bu görevde bulunmuş, 2022 Nisan ayına kadar İç Kontrol ve Uyum Direktörlüğü görevini yürütmüş olup, hâlihazırda İç Kontrol ve Dolandırıcılık Önleme Direktörlüğü görevini yürütmektedir.

Kıvanç Eren**Risk Yönetimi****Kredi Riski Grup Müdürü**

1998 yılında Hacettepe Üniversitesi Matematik Bölümü'nden lisans, 2002 yılında Yeditepe Üniversitesi İşletme yüksek lisans derecelerini almıştır. Bankacılık kariyerine, 1999 yılında başlamış olup, Odea Bank A.Ş.'ye katılmadan önce Fortis, Finansbank ve ING Bank'ın Risk Yönetimi Bölümlerinde çalışmıştır. Hâlihazırda Odea Bank A.Ş.'de Kredi Risk Yönetimi Grup Müdürü olarak görevini sürdürmektedir. Global Association of Risk Professionals (GARP) tarafından verilen Financial Risk Manager (FRM) sertifikasına sahip olup; Basel II, istatistiksel analiz, Skorkart/rating modellemesi ve ekonomik sermaye konusunda uzmanlığı bulunmaktadır.

Tolga Aktürk**Risk Yönetimi****Piyasa ve Aktif Pasif Riski Yönetimi Grup Müdürü**

2004 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Matematik Bölümü'nden lisans, 2006 yılında yine aynı üniversiteden Finansal Matematik yüksek lisans derecelerini almıştır. Bankacılık kariyerine, 2007 yılında başlamış olup, Kasım 2013'te Odea Bank A.Ş.'ye katılmadan önce Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin Risk Yönetimi Bölümü'nde çalışmıştır. Aktif-Pasif riski, bilanço analizi, likidite analizleri, yapısal faiz oranı riski, modelleme, piyasa riski ve karşı taraf kredi riski konularında uzmanlığı bulunmaktadır.

Kemal Oğuz Ilgar**Risk Yönetimi****Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Müdürü**

2003 yılında Anadolu Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden lisans, 2005 yılında ABD, Clarkson University, New York'ta MBA programını tamamlamıştır. 2006-2012 yılları arasında DRT Bağımsız Denetim ve S.M.M.M.'de (Deloitte) Kurumsal Risk Hizmetleri Departmanı'nda Bağımsız Denetçi ve Danışman olarak çalışmıştır. Odeabank'a 2012 yılında katılan Ilgar, 2015 yılına kadar İç Kontrol Birimi'nde Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Nisan 2015 tarihinden itibaren Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Birimi'nde Müdür unvanı ile görevini sürdürmeye devam etmektedir. Certified Internal Auditor (CIA), Certification in Risk Management Assurance (CRMA) ve Certified Control Self Assessment (CCSA) sertifikalarına sahiptir. İç kontrol, operasyonel risk, itibar riski, iş sürekliliği ve risk değerlendirme konularında uzmanlığı bulunmaktadır.

Genel Kurul’a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Bankamızın 2022 Olağan Genel Kurul Toplantısı’na hoş geldiniz.

Yönetim Kurulumuzun ve Denetçilerin raporlarının ve 2022 mali yılı ile ilgili kâr-zarar tablolarının değerlendirme ve onayınıza sunulacağı toplantımızı onurlandıran ortaklarımızı, onların temsilcilerini ve değerli misafirlerimizi selamlıyorum.

Odeabank’ın finansal sonuçlarını değerlendirmeden önce, dünyada ve Türkiye’de yaşanan yakın dönem gelişmeleri sizlerle kısaca paylaşmak istiyorum.

2021 yılında COVID-19 salgını sonrası uygulanan genişletici para ve maliye politikaları uygulamaları ile global ekonomi toparlama eğilimi gösterirken, 2022 yılında yaşanan gelişmeler küresel ekonomi üzerindeki belirsizlikleri artırmış, global büyüme baskılanmıştır. Rusya ve Ukrayna arasında başlayan savaş fiyat, tedarik zinciri ve ticaret kanalları aracılığıyla enerji ve gıda sektörleri başta olmak üzere küresel ekonomiyi olumsuz etkilemiştir. Çin’de uygulanan “sıfır vaka” politikasının küresel tedarik zincirleri ile talebe ilişkin belirsizlik oluşturması, sıkılaşma politikaları ve tarihi seviyelere ulaşan enflasyon oranları ve küresel finansal koşullara yönelik endişelerin sürmesi nedeniyle salgın sonrası dönemdeki toparlanmanın hız kesmesi beklenmektedir.

Gelişmiş ekonomilerde sıkılaşmaya başlayan finansal koşullar, küresel piyasalarda durgunluk beklentilerini, finansal yüklerin ağırlaşmasını ve risk algısını artırmaktadır. Başta ABD ve Avrupa olmak üzere 2022 yılı içerisinde birçok gelişmiş ekonomide çeyreklik daralmalar görülmekte ve bu durum küresel büyüme üzerinde baskı oluşturmaktadır. Bu çerçevede, finansal istikrara yönelik gelişmeler ve finansal risklerin bulaşma olasılığı dünya genelinde para politikalarının gidişatını belirleyecektir. Finansal koşulların aşırı sıkılaşması durumunda hem küresel ticaret hem de borçluluğu yüksek ekonomiler üzerinde riskler artabilecektir. Arz sorunları, para politikası uygulamaları ve enerji kısıtları nedeniyle gelişmiş ekonomilerin IMF tahminlerine göre 2022 yılında %2,5 oranında büyümeleri beklenmektedir.

Enflasyon oranlarındaki artış ve yanında resesyon işaretleri sadece imalat sanayii ile sınırlı kalmayıp hizmetler sektörünü de etkilediği gözlenmektedir. Tedarik zincirindeki aksaklıkların devam etmesi, jeopolitik risklerdeki artış ile para politikalarındaki sıkılaşma eğilimi küresel düzeyde görünümü olumsuz etkilemekte ve resesyon kaygılarını artırmaktadır.

2022 yılında Türkiye ekonomisi, global riskler ve genel ekonomi üzerindeki olumsuz etkilere rağmen, 2022 yılı üçüncü çeyreğinde %3,9 oranında büyüyerek büyüme sürecini sürdürmüştür. Bu dönemde, temel amacı makroekonomik ve finansal istikrarı güçlendirmek olan Türkiye Ekonomi Modeli kapsamında Kredi Garanti Fonu (KGF) paketleri ile ihracatçılara ve turizm sektörüne sağlanan finansman imkânlarının önemli etkisi olmuştur. Böylece küresel düzeyde iktisadi faaliyet zayıflamasına rağmen ihracat yüksek bir performans sergilemiş, sanayi üretimi de güçlü görünümünü korumuştur.

2022 yılında da dijital bankacılıkta teknoloji ve uygulamalarımızı bankacılıkta gelişen teknolojiye uyumlu şekilde artırdık. Vizyonumuzu; “Özgün fiziksel hizmetlerle bütünleştirilmiş en iyi dijital deneyimi sunan, Türkiye’nin ön de gelen “fijital” bankası olmak şeklinde yenilerken; misyonumuzu ise “Özgün ürünlerimiz ve uzmanlığımızla bankacılığı kolaylaştırmak ve toplumsal sorumluluk bilinciyle sürdürülebilir kalkınmaya katkı sağlamak” şeklinde belirledik.

Odeabank olarak yıl genelinde yaşanan küresel gelişmelere rağmen, yurt içinde alınan makroihtiyati tedbirler ve bankacılık regülasyonlarına adaptasyon kapasitemizle uyum gösterip, çevik yapımızı bir kez daha kanıtladık. Müşteri odaklı çalışma stratejisini başarıyla uygulayarak, verimliliğe ve risk yönetimine her zamankinden daha fazla önem vererek ülkemizin öncelikleri doğrultusunda faaliyet göstermeye devam ettik.

2022 yılına ilişkin finansal sonuçlarımızı değerlendirdiğimizde, net kredilerimiz 30,4 milyar TL, mevduatlarımız ise 49,2 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu sonuçlarla brüt kredi mevduat oranımız %66 seviyesinde gerçekleşirken, Odeabank kendini fonlayabilen güçlü bilanço yapısını korumaya devam etmiştir. Uzun vadeli hedeflerimiz ile uyumlu olarak, fonlama tabanını genelle yaymaya ve çeşitliliği artırmaya devam ediyoruz. Karşılıklar ve vergi öncesi kârımız ise 3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aktif yapımızın doğru yönetimi ve güçlü özkaynak yapımız sonucunda ana sermaye oranımız %10,5, sermaye yeterlilik oranımız da %20,3 ile sektör ortalamasının üzerinde seyretmeyi sürdürmektedir.

Odeabank güçlü sermaye yapısıyla, her iklime hazır bir konumda, önümüzdeki dönemi güvenle karşılamaktadır.

Tüm bu çalışmalarımızın ışığında Odeabank, Türkiye’nin geleceğine ve yüksek potansiyeline olan inancıyla, katma değer yaratmaya devam edecektir.

Mert Öncü
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) 31 Aralık 2022:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	424	15.486	-	561
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	14.960	-	1.176
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2021:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	24.198	-	526
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	424	15.486	-	561
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	36	-	-	-

b.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	10.856	641.592	8.413	5.162
Dönem Sonu	-	-	6.313	10.856	19.570	8.413
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	128	2.201	1.047

b.2) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	40.470.430	22.328.683	-	-
Dönem Sonu	-	-	22.440.568	40.470.430	-	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-	-	(1.605.975)	361.391	-	-

(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla Banka'nın ana ortağı Bank Audi sal ile açık bulunan faiz swap işlemlerine ait reeskontları ifade etmekte olup, bu işlemler neticesinde oluşan pozisyonların 3. taraflar ile yapılan benzer özellikteki işlemlerle kapatılması neticesinde Banka'nın kar veya zararı üzerinde önemli bir etki bulunmamaktadır. Yürürlükte olan uluslararası türev sözleşmeleri (ISDA, CSA) ile uyumlu şekilde günlük teminatlandırma yapılmaktadır.

b.3) Banka'nın üst yönetime sağladığı faydalara ilişkin bilgiler:

Banka 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde üst yönetime brüt 61.832 TL ödeme gerçekleştirmiştir (31 Aralık 2021: 31.410 TL).

Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Tedarikçi	Hizmet Tanımı
Verifone Elektronik ve Danışmanlık Ltd. Şti.	Verifone Vplatform-Üye İşyeri Sözleşmesi-Ödeme Sistemleri-Yazılım Hizmeti
32 Bit Bilgisayar Hizmetleri San. ve Tic. Ltd.	MQ Murex Deal Integrator Yazılım Bakım ve Destek Hizmetleri Sözleşmesi (Murex deallarının entegrasyonu)
32 Bit Bilgisayar Hizmetleri San. ve Tic. Ltd.	TCMB Crawler Yazılım Bakım ve Destek Hizmetleri Sözleşmesi (kurların otomatik akması)
32 Bit Bilgisayar Hizmetleri San. ve Tic. Ltd.	BBPAPI Integrator Yazılım Bakım ve Destek Hizmetleri Sözleşmesi (BIST ile OTASS bağlantısı)
Active Bilgisayar Hizmetleri ve Tic. Ltd. Şti. (Nova)	Nova 2000 Satış ve Hizmet Sözleşmesi-Menkul Kıymetler Yazılımı
Akademi Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
Atlas Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
Avrupa Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal ve Güvenlik Hiz. A.Ş.	Bantaş ATM Hizmetleri Sözleşmesi
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal ve Güvenlik Hiz. A.Ş.	Kıymetli mal nakil sözleşmesi
BI Stratejik Yazılım San. Tic. A.Ş.	Data Mining Hizmeti- QlikView ürününün teknik destek hizmeti
Bilin Yazılım ve Bilişim Dan. Ltd. Şti. (Humanist)	Lisans ve Hizmet Sözleşmesi-İnsan Kaynakları Veri Yönetimi Uygulaması
Callact İletişim Hizmetleri Ltd. Şti.	NPL sürecinde ve gecikmiş alacakları bulunan müşterilerin aramalarının gerçekleştirilmesi (Çağrı Merkezi)
Comdata Teknoloji ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Müşteri dokümanlarının tarama işlemleri için belirlenen hizmetler (banka sistemine müşteri evraklarının taranması)
CMC İletişim Bilgisayar Reklam ve Danışmanlık Hizmetleri Sanayi Ticaret A.Ş.	Banka'nın belirleyeceği bankacılık, kredi kartı veya sigorta ürünlerine dair Firma tarafından çağrı merkezi hizmeti verilmesidir. (dış arama)
CPP Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	AXA ve CPP ile imzaladığımız sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilecek iş birliğinde CPP çağrı merkezi-Sigorta ürün satışı
Çizgi Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
Denge Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
Digital Planet D.T.P. Bilgi İşlem İletişim Tic. Ltd.	Satış ve Bakım Sözleşmesi-Kredi kartı ekstrelerinin tasarımının yapılması, operasyonel sürecinin yürütülmesi, SMS ve e-mail gönderimlerinin sağlanması
Eastern Networks Çöz. Tic. A.Ş. (Fineksus)	Paygate Swift Uygulamaları Satış, Bakım ve Destek Sözleşmesi
Etik Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş. (Turkcell Superonline)	İkincil sistemler (sunucu) barındırma destek hizmeti
Intertech Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Bilişim Teknolojisi Altyapısı ve Bankacılık Platformu
Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş.	Arşiv Hizmetleri
Karbil Yazılım Bilişim A.Ş. (Paycore/Cordis/Cardtek)	Kredi Kartı ve POS Operasyon
Key Yazılım Çözümleri A.Ş.	Ekspertiz Raporları Değerlendirme Sistemi, İpotek Sistemi
Kuryenet Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.	Kuryenet Kredi Kartı Gönderim
Magiclick-Netlab Arge	Hizmet Seviye Sözleşmesi-Web Servisi Hizmeti
MTM Holografi Güvenlik ve Bilişim Tek. San. Tic. A.Ş.	Çek Basım

NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti.	ATM Yönetimi-ATM'lerin Donanım ve Yazılım Bakımının gerçekleştirilmesi ve Arıza Onarımı
ODC İş Çözümleri Danışmanlık Tic. A.Ş. (Smart Message)	ODC Akıllı SMS ve E-mail Yönetimi Yazılımı-Lisans, Kurulum ve Bakım Hizmetleri
Plastikkart Akıllı Kart İletişim Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Plastkart Kart Alım Satım Sözleşmesi ve Kişiselleştirme, Kart Basım
Bilişim Destek Hizmetleri (BDH) - Netaş	Altyapı ve Hizmet Ek Sözleşmesi-Şubelerin ve Genel Müdürlük donanım ihtiyaç ve bakımlarının sağlanması
Postcom Basım Posta ve İletişim Hizmetleri A.Ş. (MasterCard Payment Transaction Services Turkey Bilişim Hizmetleri A.Ş.)	Doküman basımı ve zarflanması, kartlı sistemlere, cari hesaplara ait hesap ekstrelerinin belirlenen formatta basıma hazır hale getirilmesi ve Banka'ya elektronik ortamda teslimi, kredi hesap ekstrelerinin belirlenen formatta basıma hazır hale getirilmesi ve basılarak Banka'nın belirleyeceği dağıtım kanalına teslim edilmesi.
Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri Sanayi A.Ş.	Fiziki Güvenlik Hizmet Alımı
Ter ra Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
Securitas Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (UGM)	Alarm ve Haberalma Hizmet Satınalması
Yatırım Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
Key Yazılım Çözümleri A.Ş.	Gayrimenkul Yönetimi ve Satışı
Anıkovanı Yazılım Araştırma Geliştirme Mühendislik Sanayi	Kartsız Para Çekme - BEACON - Para çekme akışı içerisinde müşterinin ATM ile ilişkilendirilmesinin sağlanması, SMS OTP kullanan müşterilerin kartsız para çekebilmesi
Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Yabancı Para Çek Takas İşlemleri Sözleşmesi-Banka talimatı dahilinde YP takas çeklerinin teslimatı. (Genel Müdürlük'ten Karaköy'deki takas merkezine teslimi ve ilgili merkezden Odeabank Yurtiçi yerleşik YP çeklerinin Bankaya teslimi)
AGT Kurye Hizmetleri A.Ş.	Odeabank uzaktan hesap açılış sürecinin, Türkiye genelinde yapılabilmesi için müşterilere gerekli dokümanların gönderimi, teslimi, kimlik teyidinin yapılması, imzalı dokümanların bankaya teslimi
Lodos Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
Asal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
Ege Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
Arves Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
Nova Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
Ulusal Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
Kalme Kurumsal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
Ekip Taşınmaz Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
İstanbul Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
Gerçek Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
Ekol Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
Aden Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme
Eva Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme

Ödüller

Odeabank, A.C.E. Awards'ta Bankacılık B Segmenti'nde Altın Ödül'e layık görülmüştür.

Odeabank'ın çalışmaları 2022 yılında da sektörde de yankı bulmuş ve bu çalışmaları aşağıdaki ödüller ile taçlandırılmıştır:

IDC Türkiye Finans Teknolojileri Ödülleri

- Cloud Transition kategorisi "Webex-Cloud Collaboration" 3.'lük ödülü

A.C.E Awards

- Bankacılık B Segmenti Altın Ödülü

EŞİT MASALLAR PROJE ÖDÜLLERİ

Direklerarası Seyirci Ödülleri

- Kurum Tiyatroları Ödülü

Yeni Tiyatro Dergisi Emek ve Başarı Ödülleri

- Yılın En İyi Çocuk Oyunu

Stevie Uluslararası İş Ödülleri

- "Yılın Müşteri Hizmetleri Eğitim Ekibi" Kategorisi Altın Ödülü

Şikayetvar Ödülleri

- Bankacılık B Segmenti - Altın Ödül

Kristal Elma

- Medya Kullanımı/Sinema Uygulaması Kategorisi - Bronz Ödül



Bölüm 5

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

- 102 Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 106 Banka'nın Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler
- 107 Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 108 Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve İçeriği
- 109 Odea Bank A.Ş. 2022 Yılı Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Yönetim Beyanı
- 110 Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu
- 113 31 Aralık 2022 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ile Bağımsız Denetim Raporu

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Odeabank Denetim Komitesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik esasları çerçevesinde oluşturulmuştur. İç Sistemler kapsamındaki birimlerden Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı, Uyum Departmanı, Risk Yönetimi ve Mevzuat Departmanı Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu Adına;

Banka'nın iç sistemlerinin kanun, yönetmelik ve Banka içi politikalara uygunluğunu, etkinliğini ve yeterliliğini izlemekte ve Banka'nın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmektedir. Bununla birlikte, muhasebe ve raporlama sistemlerinin işleyişi ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemektedir.

Denetim Komitesi 2022 yılında 4 (dört) defa toplanmış olup yaptığı değerlendirme ve incelemeler neticesinde Banka'nın iç sistemlerinin planlandığı gibi işlediğini ve finansal raporlamaya yönelik iç kontrollerin etkin olduğunu değerlendirmiştir.

Denetim Komitesi faaliyetlerini yürütürken fonksiyonel olarak şu şekilde yapılanmaktadır:

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın amacı, Banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedeflerine göre yürütülmesi ve iç kontrol ile risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamaktır. Bu güvence görevini üstlenirken, ekibindeki ihtiyaç duyulan bağımsızlık ve objektiflik gerekliliklerini teminen Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini yürütmektedir.

Bu kapsamda Teftiş Kurulu, Odeabank Yönetim Kurulu'nu, Denetim Komitesi aracılığıyla üçer aylık dönemlerde sunmuş olduğu faaliyet raporları üzerinden düzenli olarak bilgilendirmektedir. Teftiş Kurulu 2022 yılında gerçekleştirdiği risk değerlendirmelerini dikkate alarak hazırladığı denetim planı çerçevesinde çalışmalarını yürütmüş, düzenlenen raporları Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na iletmış olup tespit edilen hususlara yönelik alınan aksiyonlar yıl boyunca takip

edilerek, sonuçlar düzenli olarak raporlanmıştır. Belirtilen plan dâhilinde şube denetimleri, süreç denetimleri, genel müdürlük denetimleri, bilgi teknolojileri ve destek hizmeti firmalarının denetimleri gerçekleştirilmiş olup mesainin bir bölümü ise inceleme ve soruşturma faaliyetleri ile plan dışı çalışmalarla birlikte çeşitli projelere katılım ve bazı danışmanlık çalışmalarının yürütülmesi gibi faaliyetlere ayrılmıştır.

Teftiş Kurulu tarafından bilgisayar destekli denetim teknolojileri kullanılmakta olup denetim çalışmaları sırasında analitik sorgularla ihtiyaca yönelik olarak özel veri veya örneklem setleri oluşturulmakta ayrıca senaryo tabanlı inceleme yöntemleri ile suistimali tespit ve önleme çalışmaları yürütülmektedir. Ayrıca daha etkin bir kontrol ortamı yaratmak adına sürekli denetim çalışmalarına başlanmıştır. Bunun yanı sıra Teftiş Kurulu tarafından hayata geçirilen ve şube denetimlerinin baştan sonra dijital ortamda yürütülmesini sağlayan O'dit uygulaması ihtiyaçlara göre geliştirilerek kullanılmaya devam edilmiştir. Yönetişim, risk ve uyum süreçlerinin izlenmesi, takibi ve etkin yönetimine katkı sağlayan bir yazılım daha Teftiş Kurulu tarafından aktif olarak kullanılmaya başlanmış olup 2023 yılında Banka'ya ve tüm paydaşlara yönelik katma değerinin en üst seviyeye yükseltilmesi planlanmaktadır.

2022 yılında tamamlamış olduğu faaliyetlerle Teftiş Kurulu Başkanlığı, Odeabank'ın kurumsal yönetim, risk yönetimi ve iç kontrol ortamının etkinliğinin değerlendirilmesine ve geliştirilmesine katkı sağlayarak kurumun nihai amaçlarına ulaşmasına yardımcı olma sorumluluğunu üstlenirken her bir bölümün risk önceliklerini dikkate almaktadır. Bu kapsamda 2023 yılında da Üst Yönetim görüşleri ile derinleştirdiği denetim planı çerçevesindeki çalışmaları ve tüm denetim faaliyetlerine yönelik olarak uygulamaya aldığı ve hayata geçirmeyi planladığı dijital yenilikler ile Banka'ya değer katmaya devam edecektir.

İç Kontrol ve Dolandırıcılık Önleme

İç Kontrol, bankacılık faaliyetlerinin mevcut politikalar, metodolojiler ve ilgili regülasyonlar doğrultusunda yürütüldüğüne ilişkin olarak; finansal, operasyonel ve diğer kontrollerin izlenmesi ve bağımsız olarak değerlendirilmesinden ve sonuçların zamanında ve etkin bir şekilde periyodik olarak Üst Yönetim'e raporlanmasından sorumludur.

İç Kontrol'ün 2022 yılında gerçekleştirdiği Genel Müdürlük ve şube kontrolleri neticesinde çıkan sonuçlar Banka'nın ilgili birimleri ve Üst Yönetim ile paylaşılmış ve iyileştirme gerektiren noktalar iletilmiştir. Hem bankacılık iş

süreçleri hem de bilgi sistemleri alanlarında, değişen mevzuat ve iş akışları sonucunda ortaya çıkan yeni riskler analiz edilmiş, bunlara yönelik ilave kontroller gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, birinci seviyede gerçekleştirilen kontrol ve mutabakatların üzerinde tesis edilmiş bulunan ikinci seviye kontrollerin artırılması ve sistemsel kontrol süreçlerinin tasarlanması da sağlanmıştır. Yönetim Beyanı çalışmaları kapsamında, süreçler bazında oluşturulan kontroller tasarım ve işlerlik açısından test edilmiş, önerileri içeren rapor hazırlanmıştır. Ek olarak, destek hizmeti firmalarına ilişkin periyodik kontroller ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES)’ne ilişkin validasyon çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Bilgi Sistemleri alanında yıllık plana uygun ikinci seviye periyodik kontroller yürütülmüş, tespit edilen noktalarda ilgililere aksiyon önerileri iletilmiş ve tamamlanmaları takip edilmiştir.

2021 yılında “İç Kontrol ve Uyum” grubu altında “Ürün ve Müşteri Güvenliği” birimi olarak faaliyet gösteren birim, 2022 Mayıs itibarı ile gerçekleşen organizasyonel değişiklikler sonrasında “İç Kontrol ve Dolandırıcılık Önleme” grubuna bağlı olarak “Dolandırıcılık Önleme” adı altında çalışmalarına devam etmiştir. Faaliyetler kapsamında, Banka’ya yapılan tüm bireysel kredi, kredi kartı, kredili mevduat hesabı başvurularının ve yeni müşteri açılış başvurularının incelenmesi, sahtecilik ve dolandırıcılık olaylarının takip edilmesi, sonuçlandırılması ve muhtemel sahtecilik eylemlerine yönelik önleyici tedbirlerin alınması sağlanmıştır. İşlem güvenliği çalışmaları kapsamında, işlem dolandırıcılıklarını izleme çalışmaları ile kredi kartları, üye işyeri, İnternet Bankacılığı, Mobil Bankacılık ve ATM aracılığı ile gerçekleştirilen işlemler belirli senaryolar çerçevesinde izlenmiştir. Bilgi Sistemleri Yönetmeliği kapsamında ve sahteciliğin önlenmesine yönelik farkındalığın artırılması amacıyla banka çalışanlarına eğitim verilmiştir. Ayrıca Bankamız ve sektörde yaşanan dolandırıcılık risklerinin azaltılmasına ilişkin analizler gerçekleştirilmiş ve dolandırıcılık risklerinin azaltılmasına yönelik çalışmalar yapılmıştır.

Mevzuat ve Uyum

Mevzuat ve Uyum, organizasyonel olarak Mevzuat ve KVK Uyum Birimi ile Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum Birimleri olarak yapılmıştır.

Mevzuat ve Kişisel Verilerin Korunması Uyum Birimi, “Mevzuat” ve “Kişisel Verilerin Korunmasına Uyum” adlı iki ayrı fonksiyon altında faaliyetlerini yürütmektedir.

2022 yılında “Mevzuat” fonksiyonu kapsamında aşağıda sayılan faaliyetler yürütülmüştür:

- Rutin olarak yürütülen mevzuat değişikliklerinin takip edilmesi ve Banka içinde duyurulmasının sağlanması,
- Banka ile düzenleyici ve denetleyici resmî kurumlar arasında koordinasyonun sağlanması,
- Banka personelinin gelen soruların yanıtlanması ve yürürlükteki mevzuata ilişkin kontrollerin yürütülmesine mevzuatsal anlamda destek olunması,
- Banka’nın yatırım ürünlerinde ürün çeşitliliği, müşteri sayısı ve işlem hacmini artırmaya yönelik yürüttüğü çeşitli ürün ve hizmetlere ilişkin projelere Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında destek olunması ve danışmanlık verilmesi,

- Banka’nın “fijitalleşme” politikasıyla uyumlu olarak, yürütülen tüm projelere mevzuat yönünden destek verilmesi,
- Banka sözleşmeleri ve bilgilendirme formlarının değişen bankacılık mevzuatı ve genişleyen ürün yelpazesi kapsamında güncellenmesi,
- Özellikle menkul kıymet tesisi konusunda 2022 yılında getirilen TCMB düzenlemeleri bağlamında yapılan değişikliklere uyumlanma çalışmalarına mevzuatsal deste verilmesi,
- TBB nezdinde mevzuatla ilgili çalışmalara katılım sağlanarak katkıda bulunulması.

“Kişisel Verilerin Korunması Kanununa Uyum” fonksiyonuna ilişkin olarak ise aşağıdaki faaliyetler yürütülmüştür:

- Banka içi mevcut süreçlerin KVK Kanunu’na uyumu yönünden gözden geçirilmesi,
- Düzenlemelerde meydana gelen değişikliklerin yorumlanarak ilgili birimlere duyurulması,
- Banka’nın iş birimlerinin yeni iş ve projelerine KVKK yönünden danışmanlık yapılması,
- Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşımı Yönetmeliği uyum çalışmalarının yürütülmesi, bu düzenleme kapsamında kurulan Bilgi Paylaşım Komitesi’nin faaliyetlerinin yürütülmesi, sekreteryasının üstlenilmesi, envanter çalışmalarının tamamlanması,
- TBB nezdinde çalışmalara katılım sağlanarak bankalar için oluşturulan KVK Rehberi’ne katkıda bulunulması,
- KVK tarafından düzenlenen toplantı, çalıştay gibi resmi çalışmalara katılım sağlanması ve sektöre katkıda bulunulması.

Bu çerçevede, Banka internet sitesindeki mevcut aydınlatma metinleri güncellenerek Kanun’a uygun şekilde süreç bazlı aydınlatma metinlerinin yayınlanmasına devam edilmiştir. Periyodik olarak yapılan eğitimlere bu yıl da devam edilmiş, canlı online eğitimler verilmiş ve birim bazında özel eğitimler hazırlanmıştır. KVK Kurulu’nca yayımlanan kararların düzenli şekilde duyurulması sağlanmıştır. Üçüncü kişiler veya Banka müşterilerinden gelen iletilen bilgisi silme taleplerine yönelik süreç işletilmekte, Banka içi gelen sorulara ve yürütülen projelere görüş ve danışmanlık sağlanmaktadır.

“Mevzuat ve Kişisel Verilerin Korunması Uyum” Birimi, 2022 yılında Banka’yı temsilen Türkiye Bankalar Birliği ve Uluslararası Yatırımcılar Derneği (YASED) nezdindeki çalışma gruplarına Kişisel Verilerin Korunması Kurumu’nun çalıştay ve toplantılarına katılım ve katkı sağlamıştır.

Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum

Odeabank, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında yer alan yasal yükümlülükler ile ulusal ve uluslararası mevzuat ve düzenlemelere tam uyumun sağlanmasına ve karşı karşıya kalabileceği uyum risklerinin yönetiminde etkin bir stratejiye sahiptir.

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Yasal düzenlemeler kapsamında Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Banka Politikaları ve oluşturulan diğer politika ve prosedürlere uygun olarak faaliyetler gerçekleştirmektedir. Bu doğrultuda Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum Birimi Banka'nın uyum kültürünün geliştirilmesine yönelik çalışmalar yapmaktadır.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Banka Politikası, Banka'nın tüm paydaşlarına verdiği taahhütler kapsamında, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) tarafından yayımlanan yerel mevzuat başta olmak üzere, Mali Eylem Görev Gücü (FATF), Wolfsberg Prensipleri, BASEL ilkeleri gibi uluslararası kuruluşlar tarafından yayınlanan standartlara uyumlu olarak risk temelli bir yaklaşım prensibi ile oluşturulmuştur. Bu kapsamda, Banka Üst Yönetimi'nin onayıyla oluşturulmuş olan Banka uyum politikası, başta müşteri kabul prensipleri, izleme ve kontrol faaliyetleri olmak üzere;

- Banka'nın suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi mevzuatına uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak,
- MASAK ile Banka'nın iletişim ve koordinasyonunu sağlamak, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik yıllık eğitim programını hazırlamak ve uygulanmasını takip etmek,
- Kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yapmak ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmektedir.

Banka'nın uyum politikaları kapsamındaki taahhütlerini yerine getirmek amacıyla, Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum Birimi tarafından müşteri edinim süreçleri, müşterilerin gerçekleştirdiği finansal ya da finansal olmayan işlemler, Banka'nın iş ilişkisine girdiği tüm sözleşme tarafları, muhabir bankacılık ilişkileri ve işlemleri, Banka'nın sunduğu tüm ürün ve hizmetler ile hizmet kanalları sistemsel imkânlar kullanılarak izlenmektedir.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi, Yabancı Hesaplar Vergi Mevzuatına Uyum Yasası (FATCA ve CRS) ile ilgili farkındalığı, Odea Bank A.Ş.'nin kontrol ve uygulamalarının etkinliğini artırabilmek ve uyum kültürünü geliştirebilmek için güncel gelişmelerle desteklenen eğitim programlarına her yıl düzenli olarak tüm Banka çalışanlarının katılımı sağlanmaktadır. Uyum konularındaki ulusal ve uluslararası güncel gelişmeler ile ilgili olarak Banka geneline eşzamanlı bilgilendirmeler yapılarak farkındalık düzeyi artırılmakta ve bu konudaki ortak kültürün gelişmesine katkı sağlanmaktadır.

2022 yılı içerisinde uluslararası kuruluşların tavsiye kararlarına yönelik uyum düzeyini artırmak, artan riskleri daha iyi yönetmek ve daha etkin bir izleme yapabilmek amacıyla, hâlihazırdaki süreçler ve kullanılan yazılımlarda iyileştirmeler yapılmış ve Banka çalışanlarına eğitim verme yükümlülüğümüz kapsamında bu yıl da eğitimlere devam edilmiş, birim ve konu bazında özel eğitimler hazırlanmıştır.

Banka, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanında etkin mücadelenin tüm çalışanlarla ortak yürütülebilecek bir çalışma olduğuna inanmakta ve bu yaklaşım doğrultusunda faaliyet ve hizmetlerine devam etmektedir.

Risk Yönetimi

Kredi Riski

Kredi Riski, en basit tanımıyla bir borçlunun veya karşı tarafın sözleşme şartlarını yerine getirememesi riskidir. Kredi Riski, kredi sürecinin başlangıcından itibaren her aşamada söz konusudur. Kredi Riski Birimi, kredi riskinin tanımlanması, sayısallaştırılması ve ölçülmesine yönelik uluslararası kabul görmüş yöntemlerin ve metodların uygulanmasından sorumludur. Kredi Riski Birimi mevzuata bağlı kalarak risk stratejisi ve iştahına göre limitler üzerinde çalışmakta ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı iştah ve limitleri düzenli bir şekilde takip ederek Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır.

Ayrıca düzenli analizler yaparak Banka risk profili ile Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı arasında bir uyumsuzluk olması durumunda tanımlanmış risk iştahıyla uyumlu hale getirilmesi yönünde belirlenen aksiyon planlarını hazırlamaktadır. Banka'nın, BDDK ve TFRS 9'un belirlemiş olduğu kurallar kapsamında ayırması gereken karşılıkların hesabı ve bunların tüm altyapısının hazırlanması ve sürekliliğinin sağlanması Kredi Riski Birimi'nin sorumluluğundadır.

Bununla birlikte, Kredi Riski, yasal sermaye gereksinimi düzenlemelerine uyum kapsamında ISEDES ile ilgili raporu hazırlamaktadır. Kredi Riski Birimi, sermaye yeterliliği hesaplanması ve kredi riski parametrelerinin (temerrüt olasılığı, temerrüt tutarı, temerrüt halinde kayıp) modellenmesi faaliyetlerini de yürütmektedir. Kredi Riski Birimi 2022 yılı boyunca çeşitli projeler üzerinde çalışmıştır. Yasal sermaye yeterliliği karşı taraf kredi riskinin standart yöntemle göre hesaplanmasına yönelik geliştirmeler yapılmış ve bunun sermaye yeterliliği hesaplama modülüne entegrasyonu sağlanmıştır. Banka, müşteri finansal dokümanlarının dijitalleştirilmesi projesini 2022 yılında hayata geçirmiştir. Yine bu yıl içerisinde yeni bir

rating hesaplama platformunun kullanımına başlanmış ve bu platform ile dijitalleşen müşteri finansallarının entegrasyonu sağlanmıştır. TFRS9 beklenen kredi zararı çerçevesinin baştan sona yenilenmesi kapsamında Temerrüt Oranı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Halinde Risk Tutarı (TT) ve Kredi Riskinde Önemli Artış (KRÖA) modellerinin geliştirilmesine yönelik çalışmalar tamamlanmış, bu modellerin bir kısmının yeni TFRS9 hesaplama platformuna entegrasyonu tamamlanmıştır.

Piyasa ve Aktif Pasif Riski

Piyasa ve Aktif Pasif riskleri kapsamında ön plana çıkan riskler piyasa riski, karşı taraf riski, likidite riski ve yapısal faiz oranı riskidir. Piyasa riski, finansal pozisyonların döviz, faiz oranı, hisse senedi ve emtia piyasa fiyatlarındaki olumsuz hareketler kaynaklı zarar görme riski olarak tanımlanmaktadır. Karşı taraf kredi riski, bir işlemin karşı tarafının işlem nakit akışlarının nihai ödemesinden önce temerrüde düşme riski olarak tanımlanmaktadır. Fonlama likiditesi riski, herhangi bir beklenmedik kayba maruz kalmadan ve temerrüde düşmeden borçlarını ve yükümlülüklerini karşılayamama riskini ifade eder. Yapısal faiz oranı riski, bankacılık hesaplarını etkileyen faiz oranlarındaki olumsuz hareketler sebebiyle banka sermayesi veya gelirlerinde ortaya çıkabilecek kayıp olasılığını ifade eder. Piyasa ve Aktif Pasif Riski, Alım Satım portföyünden kaynaklanan piyasa riskinin, türev ürünlere ilişkin karşı taraf kredi riskinin, bilanço riskleri kapsamında yapısal faiz oranı ve likidite risklerinin yönetilmesi ve bu risklerle ilgili politikaların oluşturulması ve uygulanması süreçlerinde aktif olarak yer almaktadır. İlgili riskler, ulusal ve uluslararası düzenlemelere, Banka ve Bank Audi risk politikalarına uyumlu olarak ölçülmekte, Yönetim Kurulu onaylı risk limitleri çerçevesinde izlenmekte, raporlanmakta ve yönetilmektedir.

Piyasa ve Aktif Pasif Riski Yönetimi, analiz ve raporlama süreçlerini sürekli olarak iyileştirmekte; Aktif Pasif Riski, Likidite Riski ve Piyasa Riski ile ilgili projeleri yürütmekte, İSEDES kapsamında detaylı çalışmalar yapmaktadır. Birim, yasal veya içsel düzenlemelere istinaden Banka'nın likidite ve faiz riskleri başta olmak üzere, değişken piyasa şartlarında Hazine Alım Satım portföyü ve Aktif Pasif Riski'nin yönetiminde Banka Üst Yönetimi ile birlikte aktif rol almaktadır. Bununla birlikte, Banka içi yönetsel süreçlerde kullanılmak üzere detaylı veri analizleri sağlamakta, Hazine ve Ana Bankacılık sistemleri ile ilgili geliştirmelerde önemli görevler üstlenmektedir. Piyasa ve Aktif Pasif Riski Birimi 2022 yılı boyunca çeşitli projeler yürütmüştür. IBOR Geçiş kapsamında Hazine, Ana Bankacılık ve Risk sistemleri üzerinde entegrasyonun sağlanması, Oracle OFSAA uygulamasının Aktif-Pasif risk yönetimi kapsamında tamamen devreye alınması, Hazine Ön Ofis sisteminden Ana Bankacılık sistemine muhasebeleştirme süreçleri için değerlendirme akışı, Menkul kıymetlerin teminata alınabilmesi projesi ve Hazine Ön Ofis sisteminin yıl sonu düzeltmelerinin otomasyonu 2022 yılı içinde tamamlanan projelerdir. Yeni düzenlemelere göre Likidite Karşılama Oranı (LKO) ve Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) raporlama otomasyonuna yönelik projelere de 2022 yılında başlanmıştır.

Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği

Operasyonel Risk, yetersiz veya hatalı iş süreçleri, insan, sistem veya dış olaylardan kaynaklanan kayıpları ifade etmektedir. Operasyonel Risk çalışmaları kapsamında, 2022 yılında da Banka bünyesinde Basel II ve yerel düzenlemeler doğrultusunda Operasyonel Risk olaylarının takip edilmesi, kayıt altına alınması, raporlanması, Operasyonel Risk politika ve

prosedürlerinin güncellenmesi, risk ve kayıp olayları için önleyici ve iyileştirici aksiyonların oluşturulması ve takip edilmesi çalışmalarına devam edilmiştir. Ek olarak; Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programı'nın yürütülmesi, Risk Kontrol Öz Değerlendirme Çalışması, Anahtar Risk Göstergeleri Çalışması, Kapsamlı Suç Sigortası (BBB), Yönetici Sorumluluk (D&O) ve İstihdam Uygulamaları Mesuliyet (EPLI) Sigortalarının Yönetimi, İSEDES'e girdi sağlayan Senaryo Analizi Çalışmaları, iç ve dış denetim ekipleri tarafından tespit edilen bulguların konsolide olarak takibi, Yeni Ürün ve Hizmet Çalışma Grubu koordinasyonu ve itibar riski faaliyetleri yürütülmektedir.

İş Sürekliliği çalışmaları kapsamında, olası bir felaket sonrasında operasyonların kesintiye uğramaması amacıyla kritik iş süreçlerinin ve teknik altyapının yeterli ve hazır olmasına yönelik aktivitelerin koordinasyonu sağlanmış, İş Sürekliliği politika ve prosedürleri güncellenmiş, İş Etki Analizi çalışmaları gerçekleştirilmiş ve güncellenmiş, iş kurtarma planları hazırlanmış ve İş Sürekliliği testleri gerçekleştirilmiştir.

İş Sürekliliği testleri kapsamında kritik birimlerin kritik aktiviteleri ikincil sistemlere ev ortamından güvenli uzaktan erişim (VPN) ile bağlanarak başarıyla test edilmiştir. COVID-19 salgınının ortaya çıkmasından sonra salgın hastalıklar özelinde İş Sürekliliği Planı oluşturulmuş, gerekli senaryoların ve aksiyon planlarının oluşturulması konularında da çalışmalar tamamlanmıştır. Acil durumlarda iş sürekliliği yönetiminin ve etkin iletişimin sağlanması açısından Arama Ağacı testleri gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, 2022 yılı içerisinde kapsamlı bir kriz simülasyonu çalışması bu alanda uzmanlık sahibi danışman bir firmanın desteği ve kriz yönetiminden sorumlu tüm Banka üst yönetimi ve kritik personelin de katılımı ile gerçekleştirilmiştir. Bu çalışma ile kriz yönetimine ilişkin hazırlıklar gözden geçirilmiş ve farkındalık artışı sağlanmıştır.

Kurumsal risk yönetimi süreçleri 2022 yılının son çeyreğinde bir Yönetişim, Risk ve Uyum (GRC-Governance, Risk and Compliance) uygulamasına entegre edilmiş olup, iş süreçlerinde farklı birimler tarafından tespit edilen risk noktalarının toplu olarak görüntülenmesi, analiz edilmesi ve aksiyon alınması amaçlanmaktadır. İlgili uygulama ile Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Birimi tarafından İş Sürekliliği İş Etki Analizleri, Destek Hizmetleri Risk Değerlendirme ve bulgu/aksiyon takip çalışmaları uygulama üzerinden yürütülmeye başlanmıştır.

Ek olarak; Odeabank'ta Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği farkındalığının artırılmasına yönelik çeşitli eğitim faaliyetleri düzenlenmektedir. 2022 yılında da e-eğitim portalı üzerinden tüm Banka'ya Operasyonel Risk, İtibar Riski ve İş Sürekliliği eğitimleri verilmiştir.

Saygılarımızla;

Oya Aydınlık
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Başkanı

Dr. Farid Lahoud
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Mouayed Makhlof
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Banka'nın Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

2022 yılı pandemi sonrası jeopolitik risklerin ön plana çıktığı, savaş ve etkilerinin global ekonomiyi etkilediği, arz kısıtları, enflasyon ve resesyon kaygılarının yaşandığı faaliyet ortamında geçmiştir. 2022 yılında pandemi sonrası toparlanmaya çalışan ekonomik büyüme resesyon endişeleriyle baskılanmış, yatırımcılar güvenli limanlarda kalmayı tercih etmiş ve gelişmekte olan ülkelerin para birimleri bu süreçte olumsuz etkilenmiştir.

Odeabank bu koşullar içinde altı yıllık hızlı büyüme periyodunun ardından başlattığı yeniden dengelenme sürecini, 2022 yılında da sürdürmüştür. Bir diğer yandan global dalgalanmalar ve yurt içi bankacılık regülasyonlarına uyum sağladığı, adaptasyon ve esneklik kapasitesini artırdığı bir yıl olmuştur. Bu kapsamda, kârlılık ve aktif kalitesini güçlendirmeye dönük adımlar atarken, fijital bankacılık anlayışını ve müşteri odaklı yaklaşımını sürdürerek sağlıklı ve istikrarlı bir performans için organizasyonunda yalınlaşmaya gitmiş, teknolojik altyapı faaliyetlerini artırmış ve fonlama tabanını genele yayarak kaynaklarını çeşitlendirmiştir.

Müşterilere sunulan çeşitli yatırım fonları seçenekleri ile Banka'nın fon hacmi 8,8 milyar TL'ye yükselmiştir. Yeni sunulan nakit yönetimi ürünlerinin de desteğiyle müşterilerle olan ilişkiler derinleştirilerek vadesiz mevduat bazında artış sağlanmıştır. Vadesiz mevduatın toplam müşteri mevduatı içindeki payı %19 seviyesine ulaşmıştır.

Küresel gelişmelerin de etkisiyle yurtiçi makroihtiyati tedbirler kapsamında yılın ikinci yarısından itibaren belli kredi segmentlerine kullandırım şartları getirilirken, 2022 yılında Odeabank'ın toplam kredi portföyü bir önceki yıla kıyasla 5 milyar TL büyümüştür. TL cinsi krediler 2021 sonundaki 13,4 milyar TL'den 2022 sonunda 18 milyar TL'ye yükselirken yabancı para cinsi krediler, aynı dönemde 14,1 milyar TL'den kur etkisiyle birlikte 14,6 milyar TL'ye yükselmiştir. Buna karşın bankanın menkul portföyü 2022'de 18,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Böylece bankanın aktif büyüklüğü 2022 yılı sonunda 13,5 milyar TL'lik artış ile 69 milyar TL seviyesine yükselmiştir.

2022 yılında liralasma uygulamaları kapsamında kur korumalı mevduat ürünün ön plana çıkarken, Odeabank'ın mevduatları temel fonlama kaynağı olmayı sürdürmüştür. Yıl içinde TL mevduatlar 19,8 milyar TL artışla 31 milyar TL'ye çıkarken yabancı para mevduatlar kur etkisiyle birlikte 18,2 milyar TL olmuştur. Bu sonuçlarla brüt kredi/mevduat oranı 2021 yılında %72 iken 2022 yılında %66 olarak gerçekleşmiştir. Aynı zamanda, Odeabank 2022 yılında fonlama kaynaklarını çeşitlendirmiştir. Buna ek olarak, kullanılan türev ürünlerle aktif-pasif vade uyumsuzluğu azaltılmıştır.

Ağırlığı ticari kredilerden oluşan portföyü ile Odeabank'ın 2021 yılı sonunda %7,2 olan takipteki alacakların toplam kredilere oranı 2022 sonunda %4,6 seviyesinde gerçekleşmiştir. Diğer taraftan, 3. aşama kredi karşılık oranı 2021 yılı sonundaki %47'den 2022 yılı sonunda %49,9 seviyesine çıkarken, 2. aşama kredi karşılık oranları aynı dönemde %14,7'den %15,9 seviyesine gelmiştir. Bankacılık sektörünün kısa vadeli likidite pozisyonu sağlam görünümünü korumaktadır. 2022 yılında güçlü seyreden mevduat artışı ve devlet iç borçlanma senetlerinin portföy içerisindeki payının yükselmesi sektörün kısa vadeli likiditesini desteklemektedir. Bankanın alınan tedbirler sayesinde sermaye ve likidite rasyoları güçlü konumunu sürdürmüştür. Sermaye yeterlilik rasyosu 2021'de %25,7 iken 2022 yılında %20,3 seviyesinde ve piyasa ortalamasının üzerinde bir seyir izlemiştir.

Sektörde faiz marjlarında kredi fiyatlamaları ve tüfe endeksli kağıt getirileri belirleyici olmuştur. 2022 yılında faiz gelirleri 7,4 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken faiz giderleri 4,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Böylece net faiz gelirleri 1,8 milyar TL artışla 2,9 milyar TL olurken karşılıklar öncesinde net gelir 2021'deki 1,4 milyar TL'den 2022'de 3 milyar TL'ye gelmiştir.

2022 yılını Odeabank, dinamik ve her koşula adapte olabilir yapısı, güçlü finansalları ile başarılı bir şekilde kapatmıştır. Mevcut küresel risklerin ve sektördeki uygulanan tedbirlerin devam edebileceği öngörüldükçe, Odeabank güçlü sermaye yapısı ve aldığı tedbirlerle önümüzdeki dönemi büyük bir güvenle karşılamaktadır.

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Beş Yıllık Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler (bin TL)	2018	2019	2020	2021	2022
Toplam Varlıklar	31.400.618	32.667.338	40.035.829	55.466.005	68.996.849
Krediler (Net)	18.587.945	17.066.538	19.401.162	25.218.257	30.475.979
Menkul Kıymetler	3.011.069	3.504.034	8.338.314	11.476.235	18.280.943
Mevduat	21.561.048	22.097.373	25.639.194	38.417.088	49.238.459
Alınan Krediler	3.007.182	1.860.419	1.407.171	1.708.596	1.359.218
Para Piyasalarına Borçlar	100	178.604	3.545.993	2.224.902	4.000.353
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	207.110	760.000	563.046	--	--
Sermaye Benzeri Krediler ve Borçlanma Araçları	1.636.012	1.735.813	2.109.077	3.833.893	5.336.904
Özkaynaklar	3.219.822	3.299.581	3.455.830	3.566.950	5.040.951
Net Dönem Kârı	17.150	71.122	134.209	205.688	853.203

Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve İçeriği

FITCH RATINGS (Temmuz 2022)

Uzun Vadeli YP	B- / Negatif
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	B- / Negatif
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b-
Destek	WD
Uzun Vadeli Ulusal Notu	BBB (tur)
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Negatif
Sermaye Benzeri Tahviller	CCC

MOODY'S (Ağustos 2022)

Görünüm	Stabil
Uzun Vadeli YP Mevduat	Caa1 (Stabil)
Uzun Vadeli TL Mevduat	Caa1 (Stabil)
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not - Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not - Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	caa1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	caa1
Uzun Vadeli Ulusal Not	Baa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-2

Odea Bank A. Ş. 2022 Yılı Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Yönetim Beyanı

Odea Bank Anonim Şirketi'nin 2022 yılı yıllık faaliyet raporu, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.

İmad İTANİ

Yönetim Kurulu Başkanı

Mert ÖNCÜ

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Mehmet Gökmen UÇAR

Genel Müdür Vekili ve Finans, Finansal Kontrol ve Strateji'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Öcal PERÇİN

Finansal Raporlama'dan Sorumlu Direktör

Oya AYDINLIK

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Mouayed MAKHLOUF

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Kurulu Üyesi

Farid LAHOUD

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Yönetim Kurulu’nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Odea Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu’na

Sınırlı Olumlu Görüş

Odea Bank Anonim Şirketi’nin (“Banka”) 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait tam set konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka’nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Banka’nın konsolide olmayan finansal tabloların Beşinci Bölüm 2.9. numaralı dipnotunda belirtildiği üzere, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 520.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve 130.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 650.000 bin TL tutarında serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 130.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve 32.500 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde ayrılan toplam 162.500 TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” (“BDDK Denetim Yönetmeliği”) ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KKGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KKGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) (“Etik Kurallar”) ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka’dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka’nın 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 3 Şubat 2023 tarihli denetçi raporlarımızda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (“TTK”) 514 ve 516 ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e (“Yönetmelik”) göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka’nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka’nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka’da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Banka’dan araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka’nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka’nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS’lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka’nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi
28 Şubat 2023
İstanbul, Türkiye

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2022 Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ile
Bağımsız Denetim Raporu

3 Şubat 2023
*Bu rapor 4 sayfa bağımsız denetim raporu ile
113 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Odea Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Odea Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Odea Bank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9. numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 520.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve 130.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 650.000 bin TL tutarında serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 130.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve 32.500 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde ayrılan toplam 162.500 TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

İtfâ edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfâ edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler bakiyesi toplam varlıklarının %47'sini oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Banka, Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. • kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi, • ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi, • değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredinin temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Bu alanda yaptığımız önemli denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsis, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirilmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örneklem yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu ileriye dönük nakit akış bilgileri, teminat değerleri ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka’yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka’nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmâl, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka’nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin, işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka’nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.



Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemektediriz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Erdal Tıkmak, SMMM

Sorumlu Denetçi

3 Şubat 2023

İstanbul, Türkiye

**ODEA BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. Levent 199 Apt. No: 199/119
ŞİŞLİ/İSTANBUL

Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : +90 (212) 304 84 44, +90 (212) 304 84 45

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : <http://www.odeabank.com.tr>

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : <https://www.odeabank.com.tr/tr-TR/bize-ulasin/Sayfalar/iletisim-formu.aspx>

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

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

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

İmad İTANİ	Mert ÖNCÜ	Mehmet Gökmen UÇAR	Öcal PERÇİN
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Genel Müdür Vekili ve Finans, Finansal Kontrol ve Strateji'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama'dan Sorumlu Direktör
	Oya AYDINLIK	Mouayed MAKHLOUF	Farid LAHOUD
	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Senem Sarohan/ Finansal Raporlama'dan Sorumlu Müdür
Tel No : +90 (212) 304 86 50
Fax No : +90 (212) 304 84 45

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

	<u>SAYFA</u>
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	120
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	120
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	121
IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	122
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	122
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	122
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	122

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Finansal durum tablosu	124
II. Nazım hesaplar tablosu	126
III. Kar veya zarar tablosu	127
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	128
V. Özkaynak değişim tablosu	129
VI. Nakit akış tablosu	131
VII. Kar Dağıtım Tablosu	132

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	133
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	134
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	134
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	135
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	135
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	135
VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	138
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	142
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	142
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	142
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	142
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	143
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	143
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	144
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	144
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	145
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	146
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	146
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	146
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	146
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	146
XXII. Sınıflandırmalara ilişkin açıklamalar	146
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	146

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	147
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	155
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	167
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	170
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	172
VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	173
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	178
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gereği uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	179
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	180
X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	180
XI. Riskten korunma amaçlı işlemlere ilişkin açıklamalar	199
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	200
XIII. Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler	201

BESİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	202
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	215
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	222
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	226
V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	230
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	230
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	231
VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	232
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	232

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	233
---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

II. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	233
III. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	233

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Odea Bank A.Ş. ("Banka")'ye izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli mevduat bankaları grubunda faaliyetine başlamıştır.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Cari Dönem Pay Oranları	Pay Tutarları	Önceki Dönem Pay Oranları
Bank Audi sal	2.513.293	%76,419	2.513.293	%76,419
European Bank for Reconstruction and Development	263.394	%8,009	263.394	%8,009
International Finance Corporation	209.252	%6,362	209.252	%6,362
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697	%4,004	131.697	%4,004
IFC FIG Investment Company S.a.r.l	112.674	%3,426	112.674	%3,426
Mr. Mohammad Hassan Zeidan	58.532	%1,780	58.532	%1,780
	3.288.842	%100,00	3.288.842	%100,00

Bank Audi Grubu

Bank Audi Grubu (Grup), evrensel bankacılık profiline sahip Lübnan menşei lider bir bankacılık grubudur. Çeşitlendirilmiş evrensel bir hizmet modeline dayalı olarak, esas olarak Lübnan'da, Orta Doğu, Avrupa ve Türkiye'de faaliyet göstermektedir. Grup, sermaye piyasası faaliyetleri ve faktoring'in yanı sıra Kurumsal, Ticari, Bireysel ve Özel Bankacılık hizmetlerini içeren evrensel finansal ürün ve hizmetler sunmaktadır.

Bank Audi Grup, Büyük Beyrut bölgesini ve Lübnan'daki diğer stratejik bölgeleri kapsayan Lübnan'daki en büyük şube ağlarından birine sahiptir. Grup'un Lübnan dışında, Avrupa'da iki ana iştiraki ve Türkiye'de bir ana iştiraki bulunmaktadır.

Grup, toplam varlık, özkaynak, müşteri mevduatı, kredi ve net karı itibarıyla Lübnan bankacılık sektörü içerisinde en üst sıralarda yer almaktadır. Lübnan'ın en büyük şube ağlarından birine sahip olan Grup'un, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 113 şubesi bulunmaktadır.

Grup'un temelleri, 1830 yılında Bank Audi'nin kurulması ile atılmış olup, 1962 yılında 99 yıllığına sınırlı sorumlu özel anonim şirketi (Société Anonyme Libanaise) haline gelmesi ile Grup şu anki şeklini almıştır. İlk hissedarları Kuveytli yatırımcılarla birlikte Audi ailesi üyeleri olan Bank Audi'nin, 1983 yılından beri hissedar tabanı genişlemektedir. Bugün Grup'un hissedar tabanı, hisseleri temsil eden 1.500'e yakın hisse ve/veya Global Depo Sertifika (GDR) sahibini kapsamaktadır. Grup'un ana ortağı konumundaki Bank Audi'nin hisseleri ve Global Depo Sertifikaları (GDR) ise Beyrut Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmiştir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

<u>Unvanı</u>	<u>Adı-Sovadı</u>	<u>Görevi</u>	<u>Öğrenim Durumu</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	İmad İTANI	Yönetim Kurulu Başkanı	Doktora
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Tamer GHAZALEH	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Khalil El DEBS	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Mouayed MAKHLOUF	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Antoine NAJM	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Ayşe Botan BERKER	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Farid LAHOUD	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Doktora
	Chahdan JEBEYLI	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Oya AYDINLIK	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Ebru OĞAN KNOTTNERUS	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Hilmi GÜVENAL *	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Mert ÖNCÜ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekili	Yalçın AVCI	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Mehmet Gökmen UÇAR	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Cem MURATOĞLU	Özel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Emir Kadir ALPAY	Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
	Sinan Erdem ÖZER	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	Yüksek Lisans
	Hüseyin GÖNÜL	Risk Yönetimi ve İç Kontrol	Lisans
	Cenk DEMİRÖZ	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans
	Hüseyin Cem TANER **	Kredi İzleme ve Takip	Lisans
	Ebru VARDAR ***	İnsan Kaynakları	Lisans
	Gürcan Kırmızı ****	Bireysel Bankacılık	Lisans

(*) 29 Mart 2022 tarihi itibarıyla Dragica Pilipovic-Chaffey'in Yönetim Kurulu Üyeliği süresi sona ermiştir. Oğlan Genel Kurul'da Dragica Pilipovic-Chaffey'in yerine Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Hilmi Güvenal atanmıştır. Hilmi Güvenal 7 Nisan 2022 tarihinde yemin ederek görevine resmen başlamıştır.

(**) Banka'da Kredi İzleme ve Takip Direktörü ve İcra Komitesi Üyesi olarak görev alan Hüseyin Cem Taner, 22 Şubat 2022 tarihi itibarıyla Kredi İzleme ve Takip Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(***) Banka'da İnsan Kaynakları Direktörü ve İcra Komitesi Üyesi olarak görev alan Ebru Vardar, 22 Şubat 2022 tarihi itibarıyla İnsan Kaynaklarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(****) Gürcan Kırmızı 21.11.2022 tarihinde Banka'da Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank Audi sal	2.513.293	%76,419	2.513.293	-

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yurt içinde 48 şubesi ve 1.110 çalışanı ile ticari ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 48 şube, 1.111 çalışan).

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Kar veya Zarar Tablosu ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

	Dipnot (Besinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		12.841.253	15.671.313	28.512.566	8.897.971	18.235.706	27.133.677
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		6.064.098	10.222.327	16.286.425	698.155	12.591.571	13.289.726
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	1.149.956	6.911.848	8.061.804	698.223	8.744.186	9.442.409
1.1.2 Bankalar	I-3	1.126.014	3.314.028	4.440.042	186	3.849.928	3.850.114
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		3.792.303	-	3.792.303	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		4.175	3.549	7.724	254	2.543	2.797
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-2	1.566	34.424	35.990	82.571	19.184	101.755
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.566	9.196	10.762	723	201	924
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	25.228	25.228	-	18.983	18.983
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	81.848	-	81.848
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-4	6.144.836	4.802.398	10.947.234	6.015.351	4.024.089	10.039.440
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5.663.225	4.801.931	10.465.156	3.839.372	3.477.533	7.316.905
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13.154	467	13.621	4.897	359	5.256
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		468.457	-	468.457	2.171.082	546.197	2.717.279
1.4 Türev Finansal Varlıklar	I-2	630.753	612.164	1.242.917	2.101.894	1.600.862	3.702.756
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		607.102	612.164	1.219.266	2.009.458	1.600.862	3.610.320
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	I-11	23.651	-	23.651	92.436	-	92.436
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		23.138.242	14.600.325	37.738.567	12.343.360	14.203.781	26.547.141
2.1 Krediler	I-5	17.975.045	14.565.724	32.540.769	13.422.045	14.147.077	27.569.122
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-10	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	I-6	6.327.808	969.911	7.297.719	270.117	1.064.923	1.335.040
2.4.1 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		3.309.652	969.911	4.279.563	198.108	1.064.923	1.263.031
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		3.018.156	-	3.018.156	72.009	-	72.009
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.164.611	935.310	2.099.921	1.348.802	1.008.219	2.357.021
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-16	805.513	-	805.513	296.839	-	296.839
3.1 Satış Amaçlı		805.513	-	805.513	296.839	-	296.839
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	I-7	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-8	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	I-9	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-12	302.149	-	302.149	181.790	-	181.790
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-13	243.171	-	243.171	147.126	-	147.126
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		243.171	-	243.171	147.126	-	147.126
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-14	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		911	-	911	4.739	-	4.739
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-15	593.629	-	593.629	256.329	-	256.329
X. DİĞER AKTİFLER	I-17	791.435	8.908	800.343	710.991	187.373	898.364
VARLIKLAR TOPLAMI		38.716.303	30.280.546	68.996.849	22.839.145	32.626.860	55.466.005

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-1	31.005.197	18.233.262	49.238.459	11.162.411	27.254.677	38.417.088
II. ALINAN KREDİLER	II-3	-	1.359.218	1.359.218	-	1.708.596	1.708.596
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	II-4	4.000.353	-	4.000.353	1.884.402	340.500	2.224.902
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	II-5	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	-	-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer	-	-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-2	265.550	661.839	927.389	1.155.844	1.572.905	2.728.749
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	-	231.556	661.839	893.395	1.155.844	1.572.905	2.728.749
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	II-8	33.994	-	33.994	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	-	-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	II-7	163.074	-	163.074	120.180	-	120.180
X. KARŞILIKLAR	II-9	998.579	242.547	1.241.126	288.862	62.439	351.301
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı	-	88.678	-	88.678	35.868	-	35.868
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar	-	909.901	242.547	1.152.448	252.994	62.439	315.433
XI. CARİ VERGİ BORCU	II-10	325.533	-	325.533	73.803	-	73.803
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	II-10	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-11	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	II-12	-	5.336.904	5.336.904	-	3.833.893	3.833.893
14.1 Krediler	-	-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları	-	-	5.336.904	5.336.904	-	3.833.893	3.833.893
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	II-6	690.385	673.457	1.363.842	564.536	1.876.007	2.440.543
XVI. ÖZKAYNAKLAR	-	5.249.741	(208.790)	5.040.951	3.725.750	(158.800)	3.566.950
16.1 Ödenmiş Sermaye	II-13	3.288.842	-	3.288.842	3.288.842	-	3.288.842
16.2 Sermaye Yedekleri	-	(2.198)	-	(2.198)	(2.198)	-	(2.198)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri	-	(2.198)	-	(2.198)	(2.198)	-	(2.198)
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	(33.553)	-	(33.553)	(5.961)	-	(5.961)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	792.115	(208.790)	583.325	91.338	(158.800)	(67.462)
16.5 Kar Yedekleri	-	351.332	-	351.332	148.041	-	148.041
16.5.1 Yasal Yedekler	II-13	46.700	-	46.700	36.415	-	36.415
16.5.2 Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler	-	304.632	-	304.632	111.626	-	111.626
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar	-	853.203	-	853.203	205.688	-	205.688
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı	-	853.203	-	853.203	205.688	-	205.688
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		42.698.412	26.298.437	68.996.849	18.975.788	36.490.217	55.466.005

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II-III)		56.018.219	123.545.647	179.563.866	36.143.655	148.048.781	184.192.436
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-1	11.651.588	3.423.006	15.074.594	3.412.776	5.270.535	8.683.311
1.1 Teminat Mektupları		6.876.842	1.197.845	8.074.687	3.061.521	1.333.953	4.395.474
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Diğer Teminat İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		6.876.842	1.197.845	8.074.687	3.061.521	1.333.953	4.395.474
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	4.976	4.976
1.2.1 İhtalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	4.976	4.976
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		286.303	2.143.422	2.429.725	4.211	2.211.783	2.215.994
1.3.1 Belgili Akreditifler		286.303	2.143.422	2.429.725	4.211	2.211.783	2.215.994
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 Kıym. İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		4.488.443	81.739	4.570.182	347.044	1.719.823	2.066.867
II. TAHHÜTLER	III-1	16.124.178	1.808.351	17.932.529	13.618.283	2.521.407	16.139.690
2.1 Cayılamaz Taahhütler		2.413.373	1.808.351	4.221.724	1.680.493	2.521.407	4.201.900
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		805.888	1.775.395	2.581.283	595.909	2.497.633	3.093.542
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ört. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1.021.137	-	1.021.137	620.130	-	620.130
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Arzıcılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		77.145	-	77.145	62.333	-	62.333
2.1.8 İhtısat Kurumuna Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Gecikçe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		504.112	-	504.112	396.015	-	396.015
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		1.398	-	1.398	2.413	-	2.413
2.1.11 Aşığı Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığı Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.693	32.956	36.649	3.693	-	27.467
2.2 Cayılabılır Taahhütler		13.710.805	-	13.710.805	11.937.790	-	11.937.790
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		13.710.805	-	13.710.805	11.937.790	-	11.937.790
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-2	28.242.453	118.314.290	146.556.743	19.112.596	140.256.839	159.369.435
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1.750.000	-	1.750.000	2.250.000	-	2.250.000
3.1.1 Gecikçe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1.750.000	-	1.750.000	2.250.000	-	2.250.000
3.1.3 Yurtındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		26.492.453	118.314.290	144.806.743	16.862.596	140.256.839	157.119.435
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		294.483	6.336.939	6.631.422	2.078.511	7.235.331	9.313.842
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		261.179	3.058.356	3.319.535	1.693.029	2.925.800	4.618.829
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		33.304	3.278.583	3.311.887	385.482	4.309.531	4.695.013
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		4.947.752	85.635.636	90.583.388	10.142.298	93.952.954	104.075.232
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		440.108	19.847.088	20.287.196	789.765	17.710.189	18.499.954
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		2.107.624	18.008.386	20.116.010	4.552.533	13.292.433	17.844.966
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		1.200.000	23.890.081	25.090.081	2.400.000	31.465.156	33.865.156
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		1.200.000	23.890.081	25.090.081	2.400.000	31.465.156	33.865.156
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		21.250.238	26.341.715	47.591.953	4.641.787	39.088.574	43.730.361
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		14.884.996	9.017.401	23.902.397	3.320.031	4.963.669	8.283.700
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		6.365.242	17.324.314	23.689.556	1.321.756	-	8.466.373
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	13.490.144	13.490.144
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		72.235.430	152.178.139	224.413.569	74.646.303	113.840.341	188.486.644
IV. EMANET KIYMETLER		7.155.224	8.243.339	15.398.563	5.471.688	3.692.871	9.164.559
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	5.426.545	1.142.809	6.569.354
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		7.005.437	7.098.630	14.104.067	5.989	1.363.782	7.352.851
4.3 Tahsisle Alınan Çekler		139.321	1.144.709	1.284.030	4.244	1.185.098	1.189.342
4.4 Tahsisle Alınan Ticari Senetler		6.300	-	6.300	11.401	1.182	12.583
4.5 Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhtısatın Arzı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		4.166	-	4.166	23.509	-	23.509
V. REHİNLİ KIYMETLER		65.065.245	143.821.806	208.886.253	69.144.605	110.065.382	179.209.987
5.1 Menkul Kıymetler		1.875.981	3.351.583	5.227.564	2.123.355	3.062.952	5.186.307
5.2 Teminat Senetleri		32.218.084	18.877.965	51.096.049	29.307.079	14.140.699	43.447.778
5.3 Entita		3.048.390	2.718.903	5.767.293	10.522.916	5.677.350	16.200.266
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		18.995.975	79.470.914	98.466.889	17.054.937	55.367.793	72.422.730
5.6 Diğer Rehlinli Kıymetler		8.926.815	39.401.643	48.328.458	10.136.318	31.816.588	41.952.906
5.7 Rehlinli Kıymet Alanları		-	-	-	-	-	-
VI. KARLI EDİLEN AVALLER ve KEFALETLER		14.961	113.792	128.753	30.810	82.088	112.098
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		128.253.649	275.723.786	403.977.435	110.789.958	261.889.122	372.679.080

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
I.	FAİZ GELİRLERİ	IV-1	7.387.380	3.967.219
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3.884.250	2.656.174
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		15.469	45.685
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		66.205	17.877
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		16.751	7.438
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.395.666	1.218.541
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		49.568	21.618
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.450.526	1.123.171
1.5.3	İrfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		895.572	73.752
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		9.039	21.504
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-2	4.447.184	2.781.774
2.1	Mevduatı Verilen Faizler		3.527.054	1.988.938
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		42.153	45.227
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		318.685	432.557
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		407.555	285.678
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		28.652	23.497
2.6	Diğer Faiz Giderleri		123.085	5.877
III.	NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)		2.940.196	1.185.445
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ		187.514	102.646
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		217.219	129.359
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		94.764	65.470
4.1.2	Diğer		122.455	63.889
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		29.705	26.713
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	2
4.2.2	Diğer		29.705	26.711
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-3	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	IV-4	40.843	7.221
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		446.303	35.028
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Karı/Zararı		123.167	956.184
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(528.627)	(983.991)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-5	1.198.783	851.911
VIII.	FAALİYET BRÜT KARİ (III+IV+V+VI+VII)		4.367.336	2.147.223
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	IV-6	1.441.713	964.560
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-6	495.143	173.748
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		654.428	354.445
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-7	678.830	415.885
XIII.	NET FAALİYET KARİ/ZARARİ (VIII-IX-X-XI-XII)		1.097.222	238.585
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KARİ/ZARARİ		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	IV-9	1.097.222	238.585
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-10	(244.019)	(32.897)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(785.109)	(37.749)
18.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(527.941)	(535.702)
18.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.069.031	540.554
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)	IV-11	853.203	205.688
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)		853.203	205.688
XXV.	DÖNEM NET KARİ/ZARARİ (XIX+XXIV)	IV-12	853.203	205.688
Hisse Başına Kar/Zarar (*)			0,259	0,063

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2021
I. DÖNEM KARI/ZARARI	853.203	205.688
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	620.798	(94.568)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(29.989)	(5.696)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(41.059)	(7.120)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	11.070	1.424
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	650.787	(88.872)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	908.058	(134.538)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(42.411)	22.976
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(214.860)	22.690
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1.474.001	111.120

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

								Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi iptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanınılan Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirlerinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları) (*)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gereğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtlanan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirlerinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri (**)	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM 31/12/2022																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3.288.842	-	-	(2.198)	-	(12.878)	6.917	-	(43.524)	(23.938)	148.041	-	205.688	3.566.950
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hatırların Düzeltilemesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		3.288.842	-	-	(2.198)	-	(12.878)	6.917	-	(43.524)	(23.938)	148.041	-	205.688	3.566.950
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(29.989)	-	-	683.733	(32.946)	-	-	853.203	1.474.001
V.	Nakden Gerektirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerektirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Sadeğine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	2.397	-	-	-	203.291	-	(205.688)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (**)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205.688 (2.397)	-	(205.688)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	2.397	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			3.288.842	-	-	(2.198)	-	(42.867)	9.314	-	640.209	(56.884)	351.332	-	853.203	5.040.951

(*) Olağanüstü Yedek Akçe içerisinde yer alan 2.397 TL, Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanan gayrimenkul satış kazancı olup, diğer hesap altında gösterilmiştir.

(**) 29 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2021 yılı net dönem karı olan 205.688 TL'nin %5'i olan 10.285 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 195.403 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
		Dönem (Besinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birlikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birlikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirlerinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birlikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gereğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birlikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirlerinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birlikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Gecmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak		
	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2021																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.288.842	-	-	-	(2.198)	-	(7.182)	3.251	-	64.066	(42.656)	17.498	-	-	134.209	3.455.830	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hatalardan Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	3.288.842	-	-	-	(2.198)	-	(7.182)	3.251	-	64.066	(42.656)	17.498	-	-	134.209	3.455.830	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	(5.696)	-	-	(107.590)	18.718	-	-	-	205.688	111.120	
V.	Nakden Gerekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	İç Kaynaklardan Gerekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Hisse Sıra Sıradan Dönüştürülebilir Tahvil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	3.666	-	-	-	130.543	-	-	(134.209)	-	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134.209	-	-	(134.209)	-	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	3.666	-	-	-	(3.666)	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	3.288.842	-	-	-	(2.198)	-	(12.878)	6.917	-	(43.524)	(23.938)	148.041	-	-	205.688	3.566.950	

(*) 24 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2020 yılı net dönem karı olan 134.209 TL'nin %5'i olan 6.710 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca l.Terip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 127.499 TL'nin de OlağanüstüYedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
	Dipnot (Beşinci Bölüm)		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı / (Zararı)		2.712.490	317.027
1.1.1 Alınan Faizler		6.469.783	3.478.628
1.1.2 Ödenen Faizler		(4.232.408)	(2.455.754)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		217.219	129.359
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		616.414	102.319
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		539.338	518.325
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(993.435)	(579.746)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(640.640)	(82.125)
1.1.9 Diğer	VI-1	736.219	(793.979)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		479.378	665.587
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		65.541	91.193
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		1.158.557	(2.333.989)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2.198.843)	(6.434.186)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	VI-1	(360.602)	37.608
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(352.793)	(465.503)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		3.662.367	12.999.250
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(1.165.146)	(3.605.485)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		964.336	(1.025.265)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	(1.294.039)	1.401.964
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit		3.191.868	982.614
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit		(1.241.851)	(279.393)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(367.479)	(112.443)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		759.463	378.251
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1.501.269)	(3.757.908)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		4.328.590	2.963.813
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(6.700.308)	(71.232)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2.239.152	320.126
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(49.538)	(786.009)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		256.325	1.528.052
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(256.325)	(2.280.702)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(49.538)	(33.359)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		2.245.611	3.038.506
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		4.146.090	2.955.718
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-2	6.969.577	4.013.859
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-2	11.115.667	6.969.577

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021 (**)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	1.097.222	238.585
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	244.019	32.897
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	785.109	37.749
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(541.090)	(4.852)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	853.203	205.688
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	10.285
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	2.397
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	853.203	193.006
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	193.006
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR (***)		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,259	0,063
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%25,9	%6,3
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2022 yılı Kar Dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

(**) 29 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2021 yılı net dönem karı olan 205.688 TL'nin %5'i olan 10.285 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 195.403 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.Olağanüstü Yedek Akçe içerisinde yer alan 2.397 TL, Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanan Gayrimenkul satış kazançından oluşmaktadır.

(***) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen durumlarda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümleri ve yorumlarına (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (TL) olarak hazırlanmış olup, bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden sunulmuştur.

Finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları Üçüncü Bölüm II ile XXIII no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2022'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın temel faaliyet alanları bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun şekilde kullanmaktadır. Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir.

Banka ana fonlama kaynağı olarak, çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte olup, mevduat dışında Banka'nın en önemli fonlama kaynakları özkaynaklar, ihraç edilen menkul kıymetler, para piyasası işlemleri ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilen genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir.

Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları yüksek getirili ve kaliteli finansal varlıklarda değerlendirmeye yönelik etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riski başta olmak üzere tüm risklerini belirlenen içsel risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir.

Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirmektedir. Bilançoda yer alan yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak opsiyon, yabancı para ve faiz swapı ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerlerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarını haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar"a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standartlara göre muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

Risken Korunma Amaçlı Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, kısa vadeli TL mevduatlarının faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulayabilmektedir.

Banka, risk yönetimi stratejisi ve hedefleri doğrultusunda türev işlemleri etkin biçimde kullanmaktadır. Banka bu kapsamda risken korunma muhasebesi de uygulamakta olup, TFRS 9 muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal risken korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal risken korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda risken korunma muhasebesi için TMS 39 standartını uygulamaya devam etme kararı almıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişimi pozitif veya negatif olmasına göre, “Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı” veya “Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı” hesaplarında bilanço içerisinde, gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Banka, Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmak amacıyla riskten korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında “Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabına kaydedilmektedir.

Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) kar veya zarar tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosunda yansıtılır.

Etkinlik testleri, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ileriye dönük olmak üzere, her raporlama döneminde “Tutarsal dengeleme yöntemi” (“Dollar off-set yöntemi”) ile yapılmaktadır. Bu yöntemle göre, etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumlarında, riskten korunma muhasebesi sona erdirilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında “Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışlarının gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, “TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliği esas alınarak, tahakkuk esasına veya “Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi”ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, gerçekleştikleri dönemde kayıtlara alınmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka’nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

Finansal araçlar, temelde Banka’nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerlendirme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz plasmanlar ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır ve iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedirler. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan, diğer model ile yönetilen finansal varlıkları veya anılan iş modelleri kapsamında olmakla birlikte finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarını içermediği finansal varlıkları kapsamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarla ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri, oluştukları tarihte kar veya zarar tablosuna alınmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Bankanın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına (“TÜFE”) endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans endeks ile raporlama tarihinden iki ay öncesinin TÜFE’sine göre, Banka tarafından tahmin edilen enflasyon oranına göre oluşturulan endeks katsayısı baz alınarak, etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmekte olup, ilgili kıymetler yılsonunda Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından açıklanan referans endeks ile değerlendirilmektedir.

Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Döviz endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası’na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Döviz endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması:

Banka bilanço dışı bırakmanın uygun olup olmadığı ve ne kadar uygun olduğunu değerlendirmeden önce, söz konusu kriterlerin ilgili finansal varlığın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bir bölümüne) veya bütününe (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bütününe) uygulanmasının gerekli olup olmadığını belirler. Kriterlerin finansal aracın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar grubunun bir bölümüne) uygulanabilmesi, sadece ve sadece, bilanço dışı bırakılması düşünülen bölümün aşağıdaki üç koşuldaki birini sağladığı durumlarda mümkün olur: (i) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarını ihtiva etmesi (ii) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi (iii) İlgili bölümün, sadece, bir finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi.

Bir finansal varlık (veya geçerli olduğu durumlarda finansal varlığın bir bölümü veya finansal varlıklar grubunun bir bölümü) sadece ve sadece aşağıdaki durumlarda bilanço dışı bırakılır:

- İlgili varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakkının süresinin dolması veya
- İlgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve
- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları önemli ölçüde devretmiş olması veya
- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaması

Banka'nın ilgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, Banka ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaya devam ettiğini belirler ise, anılan finansal varlık işletmenin varlık üzerinde devam eden ilgisi ölçüsünde bilançoaya yansıtılmaya devam edilir. Bu durumda, bilançoaya buna bağlı bir borç da yansıtılır. Devredilen varlık ve buna bağlı borç, Banka'nın elinde bulundurmaya devam ettiği hak ve yükümlülükleri yansıtacak şekilde ölçülür.

Banka, sözleşmeye bağlı haklarını varlık yönetim şirketlerine devrettiği sorunlu kredi portföylerini yukarıda açıklanan hükümler kapsamında değerlendirmekte ve sözleşmeye bağlı hakları ile birlikte bütün risk ve yararların alıcıya devredildiği satış anlaşmalarında ilgili kredileri bilanço dışı bırakmaktadır.

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredilerin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir.

Bu kapsamda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kredi karşılıkları, TFRS 9 kurallarına uygun bir şekilde beklenen kredi zararları modelleri de uygulanarak hesaplanmaya başlanmıştır. Beklenen kredi zararları tahmini olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, mevcut koşullar ile gelecekteki ekonomik koşulların öngörülerini ve paranın zaman değeri için mevcut olan makul ve desteklenebilir bilgileri içermektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa ve ilgili yönetmeliğin belirlediği kurallara da bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

1. Aşama:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

2. Aşama:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda ilgili krediler 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

3. Aşama (Temerrüt):

3. Aşama, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günün üzerinde gecikmiş olması. Öte yandan, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına, 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı kararına ve 17 Haziran 2021 tarihli 9624 sayılı kararına istinaden 31 Aralık 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı olarak, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması olarak belirlenen temerrüt tanımı uygulamasına 16 Eylül 2021 tarih 9795 sayılı karar ile son verilmiştir. Yine aynı tarih ve sayılı karara istinaden 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu temerrüt tanımı uygulamasına devam edilmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka, geçmiş yılda; 91-180 gün arasında gecikmiş kredileri için TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında sürecin geçici bir likidite sıkıntısından kaynaklanıp kaynaklanmadığı da göz önünde bulundurarak risk modellerine göre beklenen kredi zarar karşılığı ayırmıştır.
- Makroekonomik şartlardaki veya borçlunun faaliyet gösterdiği sektörlerdeki veya bunlardan bağımsız olarak borçluya ilişkin olumsuz gelişmeler nedeniyle işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşanması gibi nedenlerle anaparanın ve/veya faizin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmiştir.

Kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinip nazım hesaplarda izlenen kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

Kredi riskinde önemli artış

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirme kapsamında Banka; her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirmektedir. Bu değerlendirmeyi yapmak için Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin derecelendirme bilgisi ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin derecelendirme bilgisini karşılaştırmakta ve kötüleşme yönündeki değişimin belirli bir eşik değeri aşması durumunda finansal aracı 2. Aşama olarak sınıflandırmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riskinde önemli artış(devamı)

- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme gücü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar
- Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Beklenen kredi zararı hesaplamasına konu olan parametreler aşağıda yer almaktadır.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, raporlama tarihi itibarıyla kullanırımı gerçekleşmiş itfa edilmiş maliyeti ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değere karşılık gelmektedir.

Kredi dönüşüm oranı (KDO): Cari tarih itibarıyla gayrinakdi krediler ve taahhütlerin kredi eşleniğine çevrilmesinde kullanılacak orana tekabül etmektedir. "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen dönüşüm oranları dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilmektedir. THK; nakit, ipotek ve araç rehinlerinden sağlanan, maliyet ve tahsilatlar da dâhil olmak üzere temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Bu kapsamda tarihsel veriler kullanılarak bireysel ve bireysel dışı portföyde yer alan segmentler için farklı THK değerleri hesaplanmaktadır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplamak için iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

- *12 Aylık temerrüt olasılığı:* Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- *Ömür boyu temerrüt olasılığı:* Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Banka bireysel dışı portföyü için Kurumsal ve KOBİ segmenti özelinde iki ayrı içsel derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Her iki içsel derecelendirme modeli de, müşterinin finansal bilgileri ile niteliksel cevaplarının sonuçlarını içermektedir. TO hesaplamaları geçmiş veriler ve mevcut koşullar göz önünde bulundurularak gerçekleştirilmektedir. Bireysel portföy için ise ortak özellik gösteren ürünler bazında her bir gecikme kümesine ait geçiş oranlarının 12 aylık ortalamalarının kümülatif çarpımı TO olarak dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, Banka üç senaryoyu (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) değerlendirir. Senaryolar en az yılda bir kere gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Her bir senaryonun kendine ait gerçekleşme olasılığı bulunmaktadır. Her bir senaryoya denk gelen beklenen kredi zararı tutarı kredinin orijinal sözleşme oranı kullanılarak bugüne indirgenir.

Eğer kredi 1. Aşama olarak sınıflandırılmışsa, kayıp tutarı ilk 12 aydaki beklenen zarar olarak dikkate alınır. Banka, 12 aylık beklenen kredi zararını raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplar. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları üzerinden hesaplanan marjinal temerrüt olasılıkları, her bir ufuk çizgisindeki tahmini temerrüt tutarları üzerinden hesaplanan temerrüt halindeki toplam kayıp ile çarpılarak kredinin etkin faiz oranıyla ilgili tarihten bugüne indirgenir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryonun her biri için yapılır ve bu senaryoların; gerçekleşme olasılıkları ile çarpımının toplamından beklenen zarar karşılığı elde edilir.

Eğer kredi 2. Aşama olarak sınıflandırılmışsa, Banka ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere beklenen kredi zararı hesaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı finansal aracın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında 3. Aşama olarak sınıflandırılan bireysel dışı krediler için içsel politikalar uyarınca karşılık ayırmaktadır. Banka bu hesaplamayı, finansal araca ilişkin tahsilat beklentilerini iç verim oranı ile bugünkü değerine indirgeyerek yapmaktadır.

Ayrıca, Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında 2. Aşamada bulunan bireysel dışı kredilerin belli bir bölümünü münferit olarak değerlendirmektedir. Banka 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla münferit değerlendirme yaptığı bireysel dışı kredileri için nakit akış beklentilerini, tahsilat öngörülerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtılmıştır.

Banka, bireysel portföyü için beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde hesaplar. Bu hesaplamayı yaparken Banka, ay sonları itibarıyla ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıklara ilişkin otuz gün kırılımındaki gecikme kümelerinde yaşanan geçiş oranlarını dikkate almaktadır. Her bir kümeye tekabül eden 12 aylık geçiş oranlarının ortalamasının, kendinden sonra gelen kümelerin 12 aylık geçiş oranlarının ortalaması ile çarpımından ilgili kümenin zarar yazma olasılığı hesaplanmaktadır. Zarar yazma olasılıklarının, temerrüt halinde kayıp oranı ve kredilerin kalan vadelerinin ağırlıklı ortalaması ile çarpımının; üç senaryonun her birine, kredilerin aşaması ve kalan vadesi uyarınca uygulanması ve bu senaryoların; gerçekleşme olasılıkları ile çarpımının toplamından beklenen zarar karşılığı elde edilmektedir.

Banka içsel politikaları uyarınca senede en az bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. Temerrüt olasılığı ve geleceğe dönük beklentilere yönelik model güncellemesi 2022 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup, Banka 2022 yılsonunda güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplamıştır.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Yukarıda da bahsedildiği üzere, makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi beklenen kredi zararlarının hesaplamasına dahil edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve işsizlik oranıdır. Makroekonomik tahmin model birden fazla senaryo içermekte olup, ilgili senaryoların ağırlıklı ortalamaları beklenen zarar hesaplamasına yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz.

Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden göstermekte, aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında takip edilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, kar veya zarar tablosu altında "Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır. Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 dönemi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar ve varsa değer düşüş karşılıkları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Bina	2
Kasa	2
ATM	10
Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller	6-20
Büro Makinaları	10-33

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

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

TFRS 16 kapsamında faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube, hizmet binaları ve araçların kullanım hakları 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlık olarak aktifleştirilmiştir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler amortisman tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Amortisman hesaplamasında faydalı ömür olarak sözleşme süresi göz önünde bulundurulmaktadır.

TFRS 16 kapsamında değerlendirilen faaliyet kiralamalarına ilişkin amortisman gideri, kar veya zararda maddi duran varlık amortisman gideri olarak giderleştirilmektedir.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiralama yoluyla elde edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde maddi duran varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

a. TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka- kiracı olarak:

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kullanım hakkı varlığı:

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
 - Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
 - Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler
- Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:
- Birlikli amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
 - Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırılmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda mali tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”)” hükümleri uyarınca “Projeksiyon Metodu”nu kullanarak ve Banka’nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alıp, enflasyon etkisinden arındıran iskonto oranı ile hesaplamıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Tanımlanmış Katkı Planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk etikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden ilgili dönemde yürürlükte olan orandan geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın birinci yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

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

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır.

Peşin ödenmiş vergiler ile kurumlar vergisi karşılığının netleştirilmesi suretiyle ortaya çıkan bakiye pozitif veya negatif olmasına göre sırasıyla bilançonun aktifinde cari vergi varlığı veya pasifinde cari vergi karşılığı olarak gösterilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltilmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltilmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağı, 31.12.2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltilmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltilmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltilmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi:

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca Banka, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar ve ileriki 5 yıl içerisinde vergilendirilebilir matrah üzerinden kullanılacağı planlanan taşınan mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri, özkaynaktan indirim olarak muhasebeleştirilir.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. Sınıflandırmalara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 9.580.283 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %20,31'dir. 31 Aralık 2021 için özkaynak tutarı 7.936.802 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %25,67'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	Cari Dönem 31 Aralık 2022
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.288.842
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler (*)	351.332
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	867.754
Kar	853.203
Net Dönem Karı	853.203
Geçmiş Yıl Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5.361.131
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	37.220
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	243.171
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	91.243
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	56.884
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	428.518
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	4.932.613

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2022
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7' nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	4.932.613
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	4.579.876
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen tutarlar)	526.610
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.106.486
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	458.816
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	458.816
Katkı Sermaye Toplamı	4.647.670
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	9.580.283
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınıraşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken entia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	-

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2022
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	9.580.283
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	47.163.442
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	10,46
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	10,46
Sermaye Yeterliliği Oranı	20,31
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	2,506
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	2,500
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,006
Sistemik önemli banka tampon oranı	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	5,96
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.715.654
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	526.610
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(*) 29 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2021 yılı net dönem karı olan 205.688 TL'nin %5'i olan 10.284 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca 1.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 195.404 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

(**) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 28 Nisan 2022 tarih ve 10188 ve sayılı kararına istinaden sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarını dikkate alarak hesaplamıştır. Ayrıca, 21 Aralık 2021 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul değerlere ilişkin net değerleme farklarından negatif olanları özkaynak hesaplamasında dikkate almamıştır. Söz konusu düzenlemeler uygulanmamış olsaydı, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın özkaynak tutarı 9.337.381 TL ve sermaye yeterliliği standart oranı da %18,34 olarak hesaplanacaktı.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.288.842
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler (*)	148.041
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	300.954
Kar	205.688
Net Dönem Karı	205.688
Geçmiş Yıl Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3.943.525
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	32.393
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	147.126
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	23.938
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	203.457
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	139.398
Çekirdek Sermaye Toplamı	3.879.466

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7' nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	3.879.466
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	4.047.043
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8' inci maddesinde belirtilen tutarlar)	341.274
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.388.317
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	330.981
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8' inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	330.981
Katkı Sermaye Toplamı	4.057.336
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	7.936.802
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	
Kanunun 50 ve 51' inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	7.936.802

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	7.936.802
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	30.920.469
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	12,55
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	12,55
Sermaye Yeterliliği Oranı	25,67
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	2,515
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	2,500
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,015
Sistemik önemli banka tampon oranı	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	8,05
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	1.514.119
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	341.274
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(*) 24 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2020 yılı net dönem karı olan 134.209 TL'nin %5'i olan 6.710 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca 1 Terip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 127.499 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

(**) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri alması ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar doluşma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Aralık 2020 tarihli ve 9312 ve 16.09.2021 tarihli 9795 sayılı kararına istinaden sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alınarak hesaplanmıştır. Ayrıca, 21 Aralık 2021 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul değerlere ilişkin net değerlendirme farklarından negatif olanları özkaynak hesaplamasında dikkate almamıştır. Söz konusu düzenlemeler uygulanmamış olsaydı, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın özkaynak tutarı 7.663.009 TL ve sermaye yeterliliği standart oranı da %20,58 olarak hesaplanacaktı.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar altında yer verilen, sermaye yeterliliğine esas teşkil eden özkaynak tutarı ile konsolide olmayan bilanço da altındaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki fark temel olarak karşılıklardan (Birinci ve İkinci Aşama Kredi Zarar Karşılıkları) ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtildiği üzere Birinci ve İkinci Aşama Zarar Karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı ile sermaye benzeri kredilerin nominal tutarı üzerinden kalan vadesi 5 yılın altına inene kadar %100'ü, 5 yıldan az olan her bir yıl için de %20 oranında azaltılmak suretiyle kalan kısmı sermaye yeterliliğine esas teşkil eden özkaynak hesaplamasında "Katkı Sermaye" kalemi olarak dikkate alınmaktadır. İlaveten; Yönetmelik gereği bilanço da Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri ile Maddi Olmayan Duran Varlıklar bakiyeleri, sermaye yeterliliği hesaplamasına esas teşkil eden özkaynak hesaplamasında çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli Kurul Kararı kapsamında, sahip olunan menkul kıymetlerden 21 Aralık 2021 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar sermaye yeterliliği oranı için hesaplanan özkaynak tutarında dikkate alınmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Odea Bank A.Ş.
Borçlanma Aracının Kodu	XS1655085485/US67576MAA27
Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu (*)	Konsolide olmayan
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL) (**)	4.121.060
Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD) (***)	275.465
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	01/08/2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	10 Yıl Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar (****)	Bulunmamaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8,606
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli Değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	Vardır
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallerle ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddedeki şartlara haiz değildir.

(*) Raporlama dönemi sonu itibarıyla Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraki veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

(**) Birikmiş faizleri içermemektedir.

(***) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolayışa sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(****) 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler: Banka, 5 Eylül 2015 tarihli ve 29756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5.maddesini uygulamıştır. Bu nedenle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıklarının ayrılmaya başlandığı tarih itibarıyla hesaplanan toplam beklenen kredi zarar karşılık tutarı ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif farkın, farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının birinci yıl yüzde sekseni, ikinci yıl yüzde altmış, üçüncü yıl yüzde kırkı, dördüncü yıl yüzde yirmisi çekirdek sermaye tutarına eklenerek muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla geçici 5.madde uygulaması sona ermiştir.

	2018	2019	2020	2021
ÖZKAYNAK UNSURLARI				
Çekirdek Sermaye	3.672.542	3.601.419	3.602.694	3.879.466
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	3.114.950	3.183.222	3.323.898	3.740.068
Ana Sermaye	3.672.542	3.601.419	3.602.694	3.879.466
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	3.114.950	3.183.222	3.323.898	3.740.068
Özkaynak	5.535.732	5.558.945	5.976.985	7.936.802
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	4.978.141	5.140.747	5.698.189	7.797.404
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR				
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25.873.673	25.575.654	30.153.312	30.920.469
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI				
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,19	%14,08	%11,95	%12,55
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	%12,04	%12,45	%11,02	%12,10
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,19	%14,08	%11,95	%12,55
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,04	%12,45	%11,02	%12,10
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%21,40	%21,74	%19,82	%25,67
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%19,24	%20,10	%18,90	%25,22
KALDIRAÇ ORANI				
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	44.358.365	41.192.104	53.410.064	70.612.134
Kaldıraç Oranı	8,53	8,70	6,62	5,55
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	7,76	7,61	6,45	5,49

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel Sermaye Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Banka tarafından, içsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini tanımlamak amacıyla “Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci” ve “Risk Stratejisi” hazırlanmış ve Ağustos 2012 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu süreç ve stratejide, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka’nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlayacak kriterler belirlenmiştir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme metodolojisi, gelişen ve yaşayan bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönemler için çalışma planları oluşturulmaktadır.

Risk Yönetimi Grubu tarafından, aylık olarak sermaye yeterlilik oranı hesaplanmakta, Üst Yönetim tarafından istenildiğinde stratejik planlara uygun olarak sermaye ihtiyacı konusunda bilgilendirme yapılmakta ve içsel sermaye yönetimi konusunda çalışmalar yapılmaktadır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi Risk Yönetimi Grubu tarafından yerine getirilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, direkt olarak veya Risk Komitesi aracılığıyla bu hususlarda Üst Yönetim’i ve Yönetim Kurulu’nu bilgilendirmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka’nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi tahsis her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmakta olup piyasa koşullarına göre belirli aralıklarla güncellenmektedir. Kredi tahsis sürecinde Banka’nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka’nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin büyük bir çoğunluğu denetlenmiş mali tablolardan alınmaya çalışılmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	19.882.363	17.717.580
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	119.207	138.871
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	720.461	1.028.648
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.987.156	12.293.964
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	35.387.979	31.718.233
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1.488.069	854.411
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	4.982.040	4.559.678
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	366.932	461.274
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	347	790
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	2.924.824	2.363.462
Toplam	80.859.378	71.136.911

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.308.586	12.398.381
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	165.054	128.863
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	925.470	917.888
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	3
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7.960.592	9.592.306
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	24.160.870	21.435.680
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	804.329	810.422
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	3.525.274	4.011.995
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	605.993	787.445
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.913	2.351
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	1.943.811	1.569.537
Toplam	54.401.892	51.654.871

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Banka tazmin edilen gayrinakdi kredileri vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %79 ve %90'dır (31 Aralık 2021: %80 ve %88).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %54 ve %72'dir (31 Aralık 2021: %63 ve %82).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %34 ve %42'dir (31 Aralık 2021: %38 ve %45).

Bankaca üstlenilen nakdi kredi için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. Aşama) tutarı 1.321.581 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.416.555 TL).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (*):

31 Aralık 2022	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	23.513.763	222.608	23.736.371
Yakın İzlemedeki Krediler	7.281.665	18.857	7.300.522
Kredi riskinde önemli derecede artış	12.403	-	12.403
Takipteki Krediler	1.430.444	61.029	1.491.473
Özel Karşılık (-)	(703.879)	(39.330)	(743.209)
Toplam	31.534.396	263.164	31.797.560
31 Aralık 2021	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	16.447.515	292.273	16.739.788
Yakın İzlemedeki Krediler	8.350.732	43.754	8.394.486
Kredi riskinde önemli derecede artış	445.720	-	445.720
Takipteki Krediler	1.867.157	121.971	1.989.128
Özel Karşılık (-)	(869.302)	(65.008)	(934.310)
Toplam	26.241.822	392.990	26.634.812

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (*):

31 Aralık 2022	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Tüketici	Toplam
Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli	28.673.682	1.476.748	226.671	30.377.101
30-90 gün arası gecikmeli	3.066	116.398	14.416	133.880
Diğer (**)	537.937	-	378	538.315
Toplam	29.214.685	1.593.146	241.465	31.049.296
31 Aralık 2021	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Tüketici	Toplam
Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli	23.568.930	992.144	299.295	24.860.369
30-90 gün arası gecikmeli	133.575	136.157	36.367	306.099
Diğer (**)	358.992	54.169	365	413.526
Toplam	24.061.497	1.182.470	336.027	25.579.994

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

(**) 90 gün üzeri kredi ve alacakları ifade etmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Risk Sınıfları (*)																			
																	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kolektif Yatırım Kuruluşundaki Yatırımlar	Dğer Alacaklar	Toplam
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarındaki Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekleyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurula Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları						
Yurtiçi	19.882.360	116.945	-	64.767	-	9.186.089	30.501.144	315.294	4.970.362	320.777	347	-	-	-	-	2.924.824	68.282.909		
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	655.694	-	908.216	32.087	15	-	-	-	-	-	-	-	-	1.596.012		
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	599.160	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	599.171		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	2.659.971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.659.971		
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	363.210	43.077	60	-	46.155	-	-	-	-	-	-	452.502		
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Toplam	19.882.360	116.945	-	720.461	-	13.716.646	30.576.308	315.380	4.970.362	366.932	347	-	-	-	-	2.924.824	73.590.565		

Risk Sınıfları (*)																			
																	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kolektif Yatırım Kuruluşundaki Yatırımlar	Dğer Alacaklar	Toplam
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekleyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurula Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları						
Yurtiçi	14.308.584	165.054	-	839.456	-	1.827.605	20.613.997	365.178	3.515.472	605.993	1.913	-	-	-	-	1.943.811	44.187.063		
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	86.014	-	1.996.604	7.622	25	-	-	-	-	-	-	-	-	2.090.265		
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	344.878	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	344.880		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1.556.418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.556.418		
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	743.621	141.805	328	-	-	-	-	-	-	-	-	885.754		
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Toplam	14.308.584	165.054	-	925.470	-	6.469.126	20.763.424	365.533	3.515.472	605.993	1.913	-	-	-	-	1.943.811	49.064.380		

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Tutarlar bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2022

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Risk Sınıfları (*)																	
Sektörler/Karşı Taraflar (**)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkezi Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Sırtta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Sırtta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Sırtta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekleyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tabsili Geçekmiş Alacaklar	Kurucu Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatsız Menskul Kıymetler	Menskul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kur. Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vd. Ala.	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP
YP																	
Toplam																	
1	Tarım	-	-	-	-	-	519.613	178	60	699	-	-	-	-	-	-	468.121
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	436.384	176	60	641	-	-	-	-	-	-	437.261
1.2	Ormançılık	-	-	-	-	-	48	-	-	58	-	-	-	-	-	-	106
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	83.181	2	-	-	-	-	-	-	-	-	30.754
2	Sanayi	-	-	-	-	-	14.964.559	3.469	835.602	74.582	-	-	-	-	-	-	11.612.492
	Madencilik ve	-	-	-	-	-	275.046	201	6.527	419	-	-	-	-	-	-	191.534
2.1	Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.659
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	12.757.358	3.266	294.925	70.987	-	-	-	-	-	-	284.337
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	1.932.155	2	534.150	3.176	-	-	-	-	-	-	1.330.724
3	İnşaat	-	-	-	-	-	639.018	518	-1	77	-	-	-	-	-	-	622.931
4	Hizmetler	499.806	-	-	665.712	-	7.447.599	9.382.667	5.695	1.104.937	214.714	6	-	-	-	-	12.226.031
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	4.125.607	4.386	68.944	23.288	-	-	-	-	-	-	3.647.773
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	2.531.815	135	888.291	162.179	-	-	-	-	-	-	3.450.666
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	622.826	705	7.156	5.191	-	-	-	-	-	-	609.422
4.4	Mali Kuruluşlar	499.806	-	-	665.712	-	1.302.797	230	54.994	4.398	-	-	-	-	-	-	7.165.592
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	297.625	56	230	172	-	-	-	-	-	-	150.863
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	20.056	63	11.172	11	-	-	-	-	-	-	31.302
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	481.941	120	74.150	19.475	-	-	-	-	-	-	489.325
5	Diğer	19.382.554	116.945	-	54.749	-	6.269.137	5.070.451	305.520	3.029.764	76.860	341	-	-	-	-	2.924.824
																	24.760.068
																	12.471.077
																	37.231.145
Toplam	19.882.360	116.945	-	720.461	-	13.716.646	30.576.308	315.380	4.970.362	366.932	347	-	-	-	-	-	2.924.824
																	49.699.643
																	23.890.922
																	73.590.565

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2021

Sektörlere veya Karşı Tarafılara Göre Risk Profili

Risk Sınıfları (*)

Sektörler/Karşı Taraf (*)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlarından Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Behirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Portföyleri	Bankalar ve Aracı Kur. Kna Vadeli Alacaklar ile Kna Vd. Ala. Yatırımları	KVK Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
1	Tarım	-	-	-	-	-	248.171	221	440	1.270	-	-	-	-	-	-	185.245	64.857	250.102
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	193.753	219	440	1.270	-	-	-	-	-	-	143.686	51.996	195.682
1.2	Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	54.418	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.861	54.420
2	Sanayi	-	-	-	-	-	8.425.524	6.343	294.390	153.046	8	-	-	-	-	-	4.610.633	4.368.678	8.979.311
2.1	Madençilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	435.584	342	29.513	5.470	-	-	-	-	-	-	449.265	21.644	470.909
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	6.441.343	6.000	280.958	141.239	8	-	-	-	-	-	3.561.430	3.308.118	6.869.548
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	1.548.597	1	83.919	6.337	-	-	-	-	-	-	599.938	1.038.916	1.638.854
3	İnşaat	-	-	-	-	-	4.927.222	2.949	1.223.465	203.050	30	-	-	-	-	-	3.089.677	3.277.049	6.366.726
4	Hizmetler	916.809	-	-	86.014	-	4.570.515	6.134.663	1.107.732	225.034	65	-	-	-	-	-	6.180.895	6.869.937	13.050.832
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	2.072.918	6.174	126.316	80.489	38	-	-	-	-	-	1.800.189	485.746	2.285.935
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	1.950.309	401	783.035	95.047	-	-	-	-	-	-	342.105	2.486.687	2.828.792
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	727.733	1.831	28.702	9.196	27	-	-	-	-	-	477.776	289.713	767.489
4.4	Mali Kuruluşlar	916.809	-	-	86.014	-	4.570.515	491.484	1.171	30.077	9.392	-	-	-	-	-	2.699.009	3.406.453	6.105.462
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	209.094	150	4.089	3.005	-	-	-	-	-	-	174.609	41.729	216.338
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	24.088	195	72.455	4.464	-	-	-	-	-	101.202	-	101.202
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	659.037	78	63.058	23.441	-	-	-	-	-	-	586.005	159.609	745.614
5	Diğer	13.391.775	165.054	-	839.456	-	1.898.611	1.017.834	346.020	789.445	23.593	1.810	-	-	-	1.943.811	9.713.673	10.703.736	20.417.409
Toplam	14.308.584	165.054	-	925.470	-	6.469.126	20.763.424	365.533	3.515.472	605.993	1.913	-	-	-	-	1.943.811	23.780.123	25.284.257	49.064.380

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(**) Kredi riski aralımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

31 Aralık 2022

Risk Sınıfları (*)	Vadesiz	1 ay	1-3 ay	Vadeye Kalan Süre 3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	3.059.380	3.661.362	176.177	52.654	-	12.932.787	19.882.360
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	116.945	116.945
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	10.018	101.713	42.026	566.704	720.461
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	3.592.132	5.932.511	1.132.812	697.530	595.229	1.766.432	13.716.646
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1	3.816.466	6.093.603	3.031.022	7.151.961	10.483.255	30.576.308
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	113.466	25.838	7.896	6.108	14.157	147.915	315.380
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	447.594	170.618	366.272	331.538	375.706	3.278.634	4.970.362
Tahsilî Gecikmiş Alacaklar	304.283	62.317	-	-	332	-	366.932
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	347	-	-	-	-	-	347
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.924.824	-	-	-	-	-	2.924.824
Toplam	10.442.027	13.669.112	7.786.778	4.220.565	8.179.411	29.292.672	73.590.565

(*) Kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

31 Aralık 2021

Risk Sınıfları (*)	Vadesiz	1 ay	1-3 ay	Vadeye Kalan Süre 3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	3.095.357	4.121.480	-	-	-	7.091.747	14.308.584
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	165.054	165.054
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	42.985	-	-	186.131	107.198	589.156	925.470
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	2.722.049	881.245	547.663	266.972	474.515	1.576.682	6.469.126
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	1.473.574	1.588.250	1.938.846	4.136.403	11.626.351	20.763.424
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	135.561	28.692	9.205	11.166	17.400	163.509	365.533
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	451.852	117.152	30.668	21.016	101.829	2.792.955	3.515.472
Tahsilî Gecikmiş Alacaklar	605.598	75	-	-	-	320	605.993
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.913	-	-	-	-	-	1.913
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.943.811	-	-	-	-	-	1.943.811
Toplam	8.999.126	6.622.218	2.175.786	2.424.131	4.837.345	24.005.774	49.064.380

(*) Kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı (*)	Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler	Toplam
1 Kredi Riski Azaltımı	21.567.594	-	8.829.871	-	4.962.021	322.836	34.981.816	784.523	2.141.904	-	-	-	-	73.590.565
2 Kredi Riski Azaltımı	21.709.764	-	8.829.871	14.092	7.910.907	300.295	31.461.639	206.459	2.172.741	-	-	-	-	72.605.768

(*) Finansal teminatlı tutarlar %60 risk ağırlığında gösterilmiştir.

Risk Ağırlığı (*)	Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler	Toplam
1 Kredi Riski Azaltımı	16.008.228	-	3.978.293	-	2.513.880	383.311	25.204.778	975.890	-	-	-	-	-	49.064.380
2 Kredi Riski Azaltımı	16.158.452	-	3.978.293	26.502	4.397.089	323.050	23.022.370	504.650	-	-	-	-	-	48.410.406

(*) Finansal teminatlı tutarlar %60 risk ağırlığında gösterilmiştir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Önemli sektörler/Karşı taraflar (*)			
Tarım	-	6.819	6.261
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	6.062	5.504
Ormancılık	-	757	757
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	2.439.978	313.308	748.768
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	27.987	24.401
İmalat Sanayi	985.865	260.943	214.824
Elektrik, Gaz, Su	1.454.113	24.378	509.543
İnşaat	-	424	403
Hizmetler	2.920.209	335.022	470.690
Toptan ve Perakende Ticaret	69.734	157.790	86.504
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.723.473	84.168	335.290
Ulaştırma Ve Haberleşme	87.265	16.867	29.409
Mali Kuruluşlar	963	13.589	3.099
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	3.567	3.768	3.722
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	22.930	48	1.248
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	12.277	58.792	11.418
Diğer (**)	1.952.738	835.900	679.352
Toplam	7.312.925	1.491.473	1.905.474

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

(**) Bireysel kredi kartları, tüketici kredileri ve diğer kredileri içermektedir.

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Önemli sektörler/Karşı taraflar (*)			
Tarım	23.373	6.591	14.379
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	6.591	5.744
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	23.373	-	8.635
Sanayi	2.115.406	416.917	516.673
Madencilik ve Taşocakçılığı	163.379	30.937	30.538
İmalat Sanayi	891.454	361.695	302.458
Elektrik, Gaz, Su	1.060.573	24.285	183.677
İnşaat	3.199.112	594.682	874.831
Hizmetler	2.582.763	547.627	526.375
Toptan ve Perakende Ticaret	300.889	190.934	77.712
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.069.876	242.646	369.100
Ulaştırma Ve Haberleşme	154.857	22.965	22.714
Mali Kuruluşlar	3.677	20.314	15.043
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	6.883	7.713	4.000
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	30.134	6.747	4.273
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	16.447	56.308	33.533
Diğer (**)	919.552	423.311	299.287
Toplam	8.840.206	1.989.128	2.231.545

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

(**) Bireysel kredi kartları, tüketici kredileri ve diğer kredileri içermektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2022	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	934.310	224.084	364.551	(50.634)	743.209
2 Genel Karşılıklar	1.416.555	1.376.673	670.173	(801.474)	1.321.581

	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2021	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	926.468	429.867	389.840	(32.185)	934.310
2 Genel Karşılıklar	932.334	912.608	428.387	-	1.416.555

Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

	31 Aralık 2022		
Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	35.285.634	177.262	35.462.896
Arnavutluk	76.775	-	76.775
İtalya	32.084	-	32.084
Suudi Arabistan	2.003	-	2.003
Birleşik Arap Emirlikleri	10	-	10
İsviçre	8	-	8
Avusturya	4	-	4
Slovenya	3	-	3
İrlanda	3	-	3
Almanya	3	1	4
Azerbaycan	2	-	2
Fransa	-	1	1
Diğer	2.226.705	12	2.226.717
Toplam	37.623.234	177.276	37.800.510

Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

	31 Aralık 2021		
Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	22.476.610	475.365	22.951.975
Birleşik Arap Emirlikleri	35.705	-	35.705
Arnavutluk	78.424	-	78.424
Suudi Arabistan	1.808	-	1.808
İsviçre	2	-	2
Azerbaycan	2	-	2
Hollanda	9	-	9
Lübnan	2	-	2
Almanya	3	-	3
Avusturya	4	-	4
ABD	-	-	-
Slovenya	-	-	-
Diğer	1.694.858	-	1.694.858
Toplam	24.287.427	475.365	24.762.792

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel kredi derecelendirme sistemi

Banka tarafından içsel kredi derecelendirme sistemi kullanılmaktadır. Mart 2022 öncesinde derecelendirmeye esas olarak müşterilere ait finansal verilerin MRA - Moody's Risk Analyst programında işlenmesi ile elde edilen notları dikkate almakta olup, Mart 2022 itibarıyla müşterilerin finansal verileri yanında içsel ve sektör davranış verilerinin de dikkate alındığı ECA-Electronic Credit Application programında işlenmiş notları dikkate alınmaya başlanmıştır.

Derecelendirme modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir;

Derecelendirmeler	Risk Notu	Açıklama
(1) Mükemmel	1	Kredi riskinin minimum olduğu, en kaliteli olarak belirlenen kredi. Üstün varlık kalitesi ve finansal kapasite; mükemmel ve kendini kanıtlamış yönetim; piyasa lideri.
(2) Güçlü	2+	Çok iyi varlık kalitesine sahip çok iyi kredi; sürekli güçlü bir çizgide seyreden likidite ve borç kapasitesi; güçlü pazar payı sayesinde sektörde son derece kabul gören bir firma.
	2	
	2-	
(3) İyi	3+	Düşük kredi riskine tabi olan, üst-orta nota sahip olarak kabul edilen iyi kredi; iyi varlık kalitesi, güçlü likidite ve borç kapasitesi. Şirket, ortalama büyüklüğün üzerindedir ve sektörde iyi bir konumdadır.
	3	
	3-	
(4) Tatmin Edici	4+	Ortalama kredi riskine tabi kabul edilebilir kredi; orta not sahibi olarak kabul edilmektedir ve bu haliyle, ortalama risk özelliklerinden daha yüksek riskler barındırmaktadır. Şirket, yeterliden iyiye uzanan bir performans göstermiştir.
	4	
	4-	
(5) Yeterli	5+	Ortalama kredi riskine tabi ortalama-düşük kredi; orta not sahibi olarak gösterilmektedir ve bu haliyle, ortalama risk özelliklerinden daha yüksek riskler barındırmaktadır. Şirket, yeterliden iyiye uzanan bir performans göstermiştir. İzleme statüsü ya da II. Grupta (2. Aşama) takip edilmeye başlanan firmaların notu en fazla 5 (+) olabilir.
	5	
	5-	
(6) Marjinal	6+	Yüksek kredi riskine tabi, ortalamanın altında kredi. Şirketin sektörde daha düşük seviyede bir rakibi olması muhtemeldir. Kabul edilebilir seviyededir fakat güçlü risk hafifletici faktörlerle desteklenmeli ve yakından denetlenmelidir.
	6	
	6-	
(7) Zaafları var	7+	Zayıf işletme kredisi: Yüksek kredi riskine tabi olup olumsuz değerlendirmeye konudur. Haklı bir sebebi olmayan ve zamansız kredi riski yaşayabilmektedir. Şu anda Standart-altı sınıflandırmaya alınmasına engel bir performans sunmaktadır. Normal statüdeki bir firmanın alabileceği en düşük not 7'dir.
	7	
	7-	
(8) Standart-altı	8	Standart altı (Temerrüt): Normal geri ödemelerin tehlikeye düştüğü kredi. Karşılıklar kararnamesinde bahsedildiği şekli ile III. Grup (3.Aşama) krediler bu not ile izlenmektedir.
(9) Şüpheli	9	Şüpheli (Temerrüt): Geri ödemenin tümünü yapıp yapamayacağı şüphelidir. Ana paranın kısmen yitirilmesine sebep olabilecek ciddi sorunlar olabilir.
		Karşılıklar kararnamesinde bahsedildiği şekli ile IV. Grup (3.Aşama) krediler bu not ile izlenmektedir.
(10) Zarar	10	Zarar (Temerrüt): Beklenen zarar. Herhangi bir varlık kurtarılabılır fakat bu zarar olarak sınıflandırılmasına engel değildir.
		Karşılıklar kararnamesinde bahsedildiği şekli ile V. Grup (3.Aşama) krediler bu not ile izlenmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka tarafından borçluya MRA sistemi ile atanan derecenin BDDK'nın skalasındaki eşdeğeri ve temerrüde düşmemiş nakdi kredilerin toplam içindeki payı alttaki gibidir:

Borçlunun Finansal Durumu	Derece	Cari Dönem	Önceki Dönem
		Toplam İçindeki Payı	Toplam İçindeki Payı
Borçlu çok güçlü bir finansal yapıya sahip	1	%1	%0
Borçlu iyi bir finansal yapıya sahip	2	%13	%6
Borçlunun finansal yapısı orta ve kısa vadede risk altında	3	%42	%41
Borçlunun yapısı kısa vadede çok büyük bir risk altında	4	%39	%45
Borçlu temerrüt etmiş	5	%5	%7
Borçlu banka tarafından derecelendirilmemiş	6	%1	%2

Teminat Dağılımı (*)

31 Aralık 2022	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Mevduat	1.408.133	235.293	7.120	1.650.546
İpotek	11.035.809	1.623.138	78.516	12.737.463
Alacağın Temliki	22.700.238	970.193	-	23.670.431
Çek	2.577.968	162.258	-	2.740.226
Taahhüt Rehni	1.287.666	20.203	84	1.307.953
TOPLAM	39.009.814	3.011.085	85.720	42.106.619

31 Aralık 2021	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Mevduat	647.408	60.583	17.192	725.183
İpotek	8.223.941	1.755.900	131.427	10.111.268
Alacağın Temliki	22.052.426	936.285	-	22.988.711
Çek	1.928.585	168.512	-	2.097.097
Taahhüt Rehni	1.085.353	41.831	921	1.128.105
TOPLAM	33.937.713	2.963.111	149.540	37.050.364

(*) Müşterilerin kredi riskleri dikkate alınarak ağırlıklandırılan tutarları ifade etmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Bankanın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon ve stop-loss limitleri günlük/haftalık olarak izlenmekte, Bankanın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evalüasyon kurları):

	23 Aralık 2022	26 Aralık 2022	27 Aralık 2022	28 Aralık 2022	29 Aralık 2022	30 Aralık 2022
USD	18,6741	18,6832	18,7121	18,7132	18,7156	18,7005
CHF	20,0454	20,0609	20,1005	20,1993	20,2598	20,2330
GBP	22,4857	22,4985	22,4955	22,6100	22,5466	22,5284
100 JPY	0,1405	0,1406	0,1402	0,1398	0,1404	0,1417
EURO	19,8038	19,8175	19,8818	19,9129	19,9367	19,9434

	24 Aralık 2021	27 Aralık 2021	28 Aralık 2021	29 Aralık 2021	30 Aralık 2021	31 Aralık 2021
USD	11,7985	11,3099	11,8267	12,6368	13,1524	13,4901
CHF	12,8422	12,3029	12,9065	13,7822	14,3558	14,8044
GBP	15,8168	15,1849	15,9183	17,0060	17,7423	18,2195
100 JPY	10,3160	9,8565	10,3087	10,9945	11,4204	11,7207
EURO	13,3573	12,7927	13,3932	14,3037	14,8711	15,3123

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2022 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	18,6564
CHF	20,0128
GBP	22,7055
100 JPY	0,1383
EURO	19,7474

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2022	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	2.391.897	4.212.463	307.488	6.911.848
Bankalar	495.194	2.698.789	120.045	3.314.028
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	4.648	29.776	-	34.424
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1.014.237	3.788.161	-	4.802.398
Krediler (*)	9.703.386	4.906.880	-	14.610.266
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	289.874	680.037	-	969.911
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	16	8.885	10	8.911
Toplam Varlıklar (**)	13.899.252	16.324.991	427.543	30.651.786
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	4.622	-	4.622
Döviz Tevdiat Hesabı	3.818.891	10.564.116	3.845.633	18.228.640
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	288.823	6.407.299	-	6.696.122
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	497.471	158.933	454	656.858
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	23.932	35.300	-	59.232
Toplam Yükümlülükler (**)	4.629.117	17.170.270	3.846.087	25.645.474
Net Bilanço Pozisyonu	9.270.135	(845.279)	(3.418.544)	5.006.312
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(11.224.221)	2.125.971	2.478.035	(6.620.215)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.735.331	21.773.555	5.335.768	32.844.654
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	16.959.552	19.647.584	2.857.733	39.464.869
Gayrinakdi Krediler (****)	1.033.777	2.377.305	11.924	3.423.006
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	12.956.933	18.761.821	369.712	32.088.466
Toplam Yükümlülükler	7.993.322	23.184.835	3.867.380	35.045.537
Net Bilanço Pozisyonu	4.963.611	(4.423.014)	(3.497.668)	(2.957.071)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(3.949.693)	1.973.525	3.953.282	1.977.114
Türev Finansal Araçlardan Alacak	4.585.116	47.164.596	7.125.937	58.875.649
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8.534.809	45.191.071	3.172.655	56.898.535
Gayrinakdi Krediler (****)	2.041.392	3.217.423	11.720	5.270.535

(*) Krediler 44.542 TL tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.

(**) Kur riski hesaplaması BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik (YPNGP Yönetmeliği)"e uyumlu bir şekilde sunulmuş olup, finansal tablolarda yer alan tüm kalemleri içermemektedir.

(***) Sermaye benzeri krediler dahil edilmştir.

(****) Net nazım hesap pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık

Banka temelde EURO (Avro) ve USD (Amerikan Doları) cinsinden yabancı para işlemler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta olup oluşan kur riski aktif ve finansal araçlar kullanılarak yönetilmektedir.

Aşağıda, Banka'nın içsel kur riski yönetim stratejisi dahilinde 31 Aralık 2022 tarihine ilişkin kur riskine maruz kalınan net pozisyonları sunulmaktadır:

31 Aralık 2022	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	(18.773)	1.424.612	14.922	1.420.761
31 Aralık 2021	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	3.435	(57.497)	(124.889)	(178.951)

İçsel kur riski hesaplaması, BDDK'nın YPNGP Yönetmeliği'nde yer almayan türev finansal varlıklar / yükümlülükler, menkul değerler değerlendirme farkları benzeri pozisyon yaratan kalemleri de içermekte olup, içsel hesaplamada opsiyonlar delta eşdeğerleri ile dikkate alınmaktadır.

BDDK'nın 10 Aralık 2022 tarih 32039 sayılı kararı ile YPNGP Yönetmeliği Banka'nın içsel kur riski hesaplamasına yakınsayacak şekilde değişmiş olup, söz konusu değişiklik 09 Ocak 2023 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

İçsel kur riski takibi üzerinden sunulan tablolarda, Diğer YP içerisinde herhangi bir para biriminde taşınan azami ve asgari pozisyonlar sırasıyla 12.747 TL ve (2.560) TL eşdeğeridir (31 Aralık 2021: 72.770 TL ve (198.361) TL eşdeğeridir).

Aşağıdaki tablo, Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran döviz kurlarında beklenebilecek olası değişimi ifade eder. Pozitif/negatif tutar USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki (*)		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
USD	10%	142.461	(5.750)	142.461	(5.750)
USD	-10%	(142.461)	5.750	(142.461)	5.750
EURO	10%	(1.877)	344	(1.877)	344
EURO	-10%	1.877	(344)	1.877	(344)

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef değişiklikleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarını yakından takip edip gerektiği zaman önlem alabilmektedir.

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2022							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.085.624	-	-	-	-	6.976.180	8.061.804
Bankalar (*)	1.331.775	-	-	-	-	3.100.543	4.432.318
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	25.625	88	563	5.882	3.832	-	35.990
Para Piyasalarından Alacaklar	2.775.233	1.017.070	-	-	-	-	3.792.303
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	191.174	559.354	2.366.114	6.688.380	1.128.591	13.621	10.947.234
Krediler (*)	9.510.512	6.951.945	5.141.931	3.766.959	5.677.949	(573.317)	30.475.979
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	-	301.474	2.274.586	2.030.386	2.691.273	(35.131)	7.262.588
Diğer Varlıklar (**)	101.266	549.818	53.170	376.489	162.174	2.745.716	3.988.633
Toplam Varlıklar	15.021.209	9.379.749	9.836.364	12.868.096	9.663.819	12.227.612	68.996.849
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	6.313	6.313
Müşteri Mevduatı	17.790.166	20.936.917	1.105.237	65.152	-	9.334.674	49.232.146
Para Piyasalarına Borçlar	4.000.353	-	-	-	-	-	4.000.353
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.107.582	1.107.582
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	692.771	-	-	666.447	-	-	1.359.218
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	5.336.904	-	-	5.336.904
Diğer Yükümlülükler (****)	270.205	500.518	72.901	83.765	-	7.026.944	7.954.333
Toplam Yükümlülükler	22.753.495	21.437.435	1.178.138	6.152.268	-	17.475.513	68.996.849
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	8.658.226	6.715.828	9.663.819	-	25.037.873
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7.732.286)	(12.057.686)	-	-	-	(5.247.901)	(25.037.873)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	15.846.086	42.327.611	2.609.666	9.690.853	3.740.094	-	74.214.310
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(14.728.803)	(39.809.341)	(3.355.012)	(10.709.184)	(3.740.094)	-	(72.342.434)
Toplam Pozisyon	(6.615.003)	(9.539.416)	7.912.880	5.697.497	9.663.819	(5.247.901)	1.871.876

(*) İlgili kalemlere ait Beklenen Zarar Karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(**) Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satışı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri alması ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğer yükümlülükler satışı, 5.040.951 TL tutarındaki özkaynakları, 325.533 TL vergi borcunu, 1.241.126 TL karşılıkları, 163.074 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 256.260 TL diğer yükümlülükleri ile 927.389 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2021							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.232.412	-	-	-	-	8.209.997	9.442.409
Bankalar (*)	148.391	-	-	-	-	3.698.926	3.847.317
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	77.378	23.562	27	364	424	-	101.755
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	182.104	545.348	1.918.110	5.675.018	1.713.605	5.255	10.039.440
Krediler (*)	6.684.346	3.427.243	4.341.269	5.910.594	5.216.542	(361.737)	25.218.257
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	-	68.129	415.299	591.965	259.647	(6.156)	1.328.884
Diğer Varlıklar (**)	779.871	506.809	831.303	154.385	1.430.388	1.785.187	5.487.943
Toplam Varlıklar	9.104.502	4.571.091	7.506.008	12.332.326	8.620.606	13.331.472	55.466.005
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	312.792	36.619	-	-	-	10.856	360.267
Müşteri Mevduatı	22.715.157	6.301.462	965.113	55.197	-	8.019.892	38.056.821
Para Piyasalarına Borçlar	2.224.902	-	-	-	-	-	2.224.902
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.968.952	1.968.952
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	283.732	1.424.864	-	-	1.708.596
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	-	3.833.893	-	3.833.893
Diğer Yükümlülükler (****)	221.301	300.219	304.678	466.656	1.435.896	4.583.824	7.312.574
Toplam Yükümlülükler	25.474.152	6.638.300	1.553.523	1.946.717	5.269.789	14.583.524	55.466.005
Toplam Pozisyon	(13.398.481)	27.723.655	2.375.557	8.021.674	(24.303.976)	(1.252.052)	(833.623)
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5.952.485	10.385.609	3.350.817	-	19.688.911
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(16.369.650)	(2.067.209)	-	-	-	(1.252.052)	(19.688.911)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	21.706.513	36.155.554	7.412.368	503.327	13.490.144	-	79.267.906
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(18.735.344)	(6.364.690)	(10.989.296)	(2.867.262)	(41.144.937)	-	(80.101.529)

(*) İlgili kalemlere ait Beklenen Zarar Karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(**) Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(***) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(****) Diğer yükümlülükler satırı; 3.566.950 TL tutarındaki özkaynakları, 73.803 TL vergi borcunu, 351.301 TL karşılıkları, 120.180 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 471.591 TL diğer yükümlülükleri ile 2.728.749 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	JPY %	TL %
31 Aralık 2022				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,40	-	8,97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,58	8,90	-	12,96
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	14,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,22	5,60	-	32,86
Krediler	5,32	8,51	-	15,05
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	4,50	7,53	-	28,35
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,09	4,27	-	-
Müşteri Mevduatı	0,91	1,47	-	14,87
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9,16
Sermaye Benzeri Krediler	-	8,61	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,98	4,34	-	-

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	JPY %	TL %
31 Aralık 2021				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	8,50
Bankalar	-	0,08	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,64	7,42	-	23,70
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,23	4,49	-	24,16
Krediler	4,45	6,21	-	17,80
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	4,50	6,62	-	14,16
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	14,38
Müşteri Mevduatı	0,47	0,99	-	16,23
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,82	-	13,99
Sermaye Benzeri Krediler	-	7,63	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,60	4,52	-	-

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanmaktadır. Yapılan hesaplamalarda kredi erken geri ödemeleri ve vadesiz mevduatlar için herhangi bir varsayım yapılmamaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalarından doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	500	(357.168)	%-3,73
	-400	360.716	%3,77
EURO	200	(431.671)	%-4,51
	-200	497.829	%5,20
USD	200	103.405	%1,08
	-200	(107.557)	%-1,12
Toplam (Pozitif Şoklar için)		(685.434)	%-7,15
Toplam (Negatif Şoklar için)		750.988	%7,84

*Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilmiştir.

Banka yukarıdaki hesaplamaları, 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" kapsamında gerçekleştirmekte olup, anılan yönetmelikte; negatif şoklarda dikkate alınabilecek değerin bir taban ile sınırlandırılmış olması sebebiyle EUR şoklarda negatif ve pozitif şok sonucunda aynı yönlü kazanç / kayıp etkileri çıkmış olup, bu etkilerin hariç tutulduğu içsel hesaplamalarda pozitif ve negatif şokların etkileri zıt yönlü çıkmakta, söz konusu etkilerin özkaynağa oranı yukarıda açıklanan verilere yakın seviyelerde ve içsel limitler dahilindedir.

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski, Fonlamaya İlişkin Likidite Riski ve Piyasaya İlişkin Likidite Riski olmak üzere iki ana risk türünün toplamından oluşmaktadır.

Banka'nın Likidite riskinin yönetimi; Yönetim Kurulu, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine'nin sorumlulukları kapsamında yönetilir.

Yönetim Kurulu, taşınan likidite riskinden ve riskin yönetiminden nihai olarak sorumludur. Bankanın bütünsel risk iştahının bir parçası olarak likidite riski iştahını belirlemek, önerilen limitleri değerlendirmek ve onaylamak, likidite riski yönetimi politikasını onaylamak, limit ve kısıtlamalarla ilgili değişiklikleri teyit etmek Yönetim Kurulu'nun sorumlulukları arasındadır.

Risk Komitesi; kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini değerlendirmekte ve onaylamaktadır. Likidite riskinin yönetilmesinde yer alan prensip ve yönetim usullerinin Banka genelinde adapte edilmesini sağlamaktadır. Likidite riski raporlarını düzenli olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine'nin görüş ve önerileri ışığında kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini oluşturmada, düzenli olarak toplanarak Banka'nın likidite riski profilini ve piyasada gelişmekte olan trendlerin Banka likiditesi üzerindeki etkilerini değerlendirmektedir. Banka'nın risk iştahına ve likidite stratejisine uyumlu olacak şekilde likidite tamponunun yeterliliği hakkında karar vermektedir. Bunlara ilave olarak, APKO, Risk Yönetimi'nden gelen likidite riski raporlarını ve geri bildirimlerini değerlendirir ve Hazine'nin görüş ve aksiyon planlarını dikkate alarak likidite açısından doğabilecek ters koşullar veya diğer maddi sonuçları olan olaylar hakkında Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirir.

Risk Yönetimi, likidite riski yönetimi politikasını oluşturmada, likidite riski limitlerini belirlemekte ve Yönetim Kurulu onayına sunmaktadır. Banka'nın likidite riskinin, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ve limitleri çerçevesinde ölçülmesi ve yönetilmesini sağlamaktadır. Risk iştahına bağlılık ve limit aşımaları ile ilgili olarak Hazine, APKO, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlama yapmaktadır. Bununla birlikte, likidite stres testleri oluşturmak, uygulamak ve sonuçlarını ilgili taraflar ile paylaşmak Risk Yönetimi sorumluluğundadır.

Likidite riski analizleri ve erken uyarı sinyalleri düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte tüm analizler Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmakta, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve tüm ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın fonlama yönetimi Hazine'nin kontrolünde ve APKO'nun bilgisi dahilinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve borç verme stratejisi geliştirilmektedir. Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak borçlanma, bono ihracı ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları yakından izlenmektedir. Banka'nın fonlama tabanını oluşturan mevduatlar ile ilgili yoğunlaşma analizleri yapılmakta, fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı ve likidite riski yönetimi politikalarına uygun risk azaltımı, fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Limit aşımına konu olan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite Stres Testi kapsamında Banka, gerek içsel sebeplerden kaynaklanan özel bir likidite stresi, gerekse piyasa koşullarından kaynaklı genel bir likidite stresini karşılamak amacıyla, yüksek kaliteli likit varlıklar, mevduat, nakit çıkışı yaratan diğer bilanço kalemleri, krediler ve diğer nakit girişleri dikkate alınarak oluşturulmuş stres likidite göstergelerine sahiptir. Göstergelere yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur. Risk ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır. Ayrıca stres durumları ile ilişkilendirilmiş olan Banka spesifik ve Sistemik senaryolar eşliğinde Likidite Yaşam Analizleri yapılmaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka, olası likidite sıkışıklığı senaryolarında alınması gereken aksiyonları açıklamak için Likidite Acil Eylem Planı oluşturmuştur. Bu kapsamda normal piyasa koşulları ve çeşitli stres seviyeleri tanımlanmış ve her bir durum için aksiyon planları belirlenmiştir. Ayrıca, Likidite Riski Yönetimi Politikası kapsamında Acil Eylem Planı ile birlikte Temel Risk Göstergeleri ve Likidite Erken Uyarı Sinyalleri tanımlanmıştır ve bu göstergeler düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir.

2022’nin dördüncü çeyreğinde gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

Cari Dönem- 31 Aralık 2022		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				19.382.641	9.926.405
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	24.645.733	14.915.831	19.382.641	9.926.405
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	32.386.232	14.803.084	3.092.026	1.480.308
3	İstikrarlı mevduat	2.931.953	-	146.598	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	29.454.279	14.803.084	2.945.428	1.480.308
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8.309.866	4.906.604	4.242.177	2.524.264
6	Operasyonel mevduat	16.458	3	4.114	1
7	Operasyonel olmayan mevduat	7.031.007	4.239.193	2.975.662	1.856.855
8	Diğer teminatsız borçlar	1.262.401	667.408	1.262.401	667.408
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	18.580.752	5.741.600	2.461.811	2.624.934
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.415.334	2.091.816	741.097	2.091.816
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	16.165.418	3.649.784	1.720.714	533.118
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	9.796.014	6.629.506
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	120.087	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	8.039.845	4.240.957	6.040.042	3.879.345
19	Diğer nakit girişleri	309.739	926.367	309.739	926.366
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	8.469.671	5.167.324	6.349.781	4.805.711
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKVL STOKU			19.382.641	9.926.405
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3.571.293	2.165.335
23	LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)			581,87	503,41

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

2021'nin son üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem- 31 Aralık 2021		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				13.768.175	9.687.303
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	17.946.203	13.472.916	13.768.175	9.687.303
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	21.516.301	12.656.948	2.032.533	1.265.695
3	İstikrarlı mevduat	2.381.942	-	119.097	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	19.134.359	12.656.948	1.913.436	1.265.695
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8.324.719	5.892.910	3.834.792	2.525.159
6	Operasyonel mevduat	7.004	-	1.751	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	7.651.391	5.675.764	3.166.717	2.308.013
8	Diğer teminatsız borçlar	666.324	217.146	666.324	217.146
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	11.618.706	6.906.861	2.830.846	2.640.066
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.671.075	1.925.598	1.671.075	1.925.598
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	9.947.631	4.981.263	1.159.771	714.468
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			8.698.171	6.430.920
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	18.967	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	5.099.696	3.518.441	3.676.898	2.855.557
19	Diğer nakit girişleri	513.564	1.068.240	513.564	1.068.240
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	5.632.227	4.586.681	4.190.462	3.923.797
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKVL STOKU			13.768.175	9.687.303
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4.507.708	2.509.061
23	LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)			310,03	399,97

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, karşı tarafına göre mevduatlar, ters repo ile teminata alınan menkul kıymetler, bankalara plasmanlar ve türev işlemler olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde hacim olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, yabancı para cinsinden türev işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranlarının son çeyrek için hesaplanan en yüksek ve en düşük olduğu haftalar ile ortalama değerleri aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem-31.12.2022		Önceki Dönem-31.12.2021	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	357,00	270,84	241,65	264,16
Haftası	04.11.2022	04.11.2022	03.12.2021	31.12.2021
En Yüksek	825,01	714,55	392,84	631,82
Haftası	16.12.2022	25.11.2022	19.11.2021	24.12.2021
Ortalama	581,87	503,41	310,03	399,97

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2022	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	2.431.262	5.630.542	-	-	-	-	-	8.061.804
Bankalar	3.108.267	1.331.775	-	-	-	-	(7.724)	4.432.318
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	25.625	88	563	5.882	3.832	-	35.990
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.775.233	1.017.070	-	-	-	-	3.792.303
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı	13.621	191.174	336.342	2.366.113	6.688.381	1.351.603	-	10.947.234
Geline Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.014.539	6.076.637	5.524.195	6.454.076	7.979.849	(573.317)	30.475.979
Krediler	-	-	301.474	2.274.586	2.030.386	2.691.273	(35.131)	7.262.588
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	101.266	549.818	53.170	376.489	162.174	2.745.716	3.988.633
Toplam Varlıklar	5.553.150	15.070.154	8.281.429	10.218.627	15.555.214	12.188.731	2.129.544	68.996.849
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	6.313	-	-	-	-	-	-	6.313
Müşteri Mevduatı	9.334.674	17.790.169	20.936.914	1.105.237	65.152	-	-	49.232.146
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.000.353	-	-	-	-	-	4.000.353
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.107.582	1.107.582
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	692.771	-	136.100	530.347	-	-	1.359.218
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	-	5.336.904	-	-	5.336.904
Diğer Yükümlülükler (****)	-	270.205	41.040	65.864	397.343	152.936	7.026.945	7.954.333
Toplam Yükümlülükler	9.340.987	22.753.498	20.977.954	1.307.201	6.329.746	152.936	8.134.527	68.996.849
Likidite (Açığı) / Fazlası	(3.787.837)	(7.683.344)	(12.696.525)	8.911.426	9.225.468	12.035.795	(6.004.983)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	507.362	1.258.575	109.608	(3.669)	-	-	1.871.876
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	15.423.170	29.208.708	3.304.075	18.798.169	7.480.188	-	74.214.310
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(14.915.808)	(27.950.133)	(3.194.467)	(18.801.838)	(7.480.188)	-	(72.342.434)
Gayrimakd. Krediler	3.026.982	790.825	1.987.079	9.269.708	-	-	-	15.074.594
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	7.168.124	10.003.986	2.544.059	7.367.521	16.643.628	10.324.189	1.414.498	55.466.005
Toplam yükümlülükler	8.030.748	24.640.078	6.833.113	2.447.466	1.692.035	5.269.789	6.552.776	55.466.005
Likidite (Açığı) / Fazlası	(862.624)	(14.636.092)	(4.289.054)	4.920.055	14.951.593	5.054.400	(5.138.278)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	1.082.462	(447.517)	(1.366.804)	(101.764)	-	-	(833.623)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	19.075.848	5.782.272	9.892.295	3.372.554	41.144.937	-	79.267.906
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(17.993.386)	(6.229.789)	(11.259.099)	(3.474.318)	(41.144.937)	-	(80.101.529)
Gayrimakd. Krediler	1.650.633	1.245.544	1.475.023	4.312.111	-	-	-	8.683.311

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesapların Beklenen zarar karşılığı sabit kıymetler, diğer aktifler, sermayede payı temsil eden menkul değerler, cari vergi varlığı ve takipteki alacaklar gibi aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Diğer varlıklar satırı, yukarıda yer verilenler haricinde kalan aktif kalemleri içermektedir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri alması ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğer yükümlülükler satırı; 5.040.951 TL tutarındaki özkaynakları, 325.533 TL vergi borcunu, 1.241.126 TL karşılıkları, 163.074 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 256.260 TL diğer yükümlülükleri ile 927.389 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış tutarlarının kalan vadelerine göre gösterimi (*):

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yılden Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
31 Aralık 2022								
Bankalar Mevduatı	6.313	-	-	-	-	-	-	6.313
Müşteri Mevduatı	9.334.674	17.851.403	21.351.129	1.189.968	92.781	-	-	49.819.955
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	8.548.131	-	8.548.131
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	693.095	-	-	823.850	-	-	1.516.945
İhraç Edilen Menkuller	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9.340.987	18.544.498	21.351.129	1.189.968	916.631	8.548.131	-	59.891.344

(*) Ödenecek toplam faiz tutarını da içermektedir.

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yılden Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
31 Aralık 2021								
Bankalar Mevduatı	10.856	313.257	37.722	-	-	-	-	361.835
Müşteri Mevduatı	8.019.892	21.781.683	6.570.173	1.859.684	81.060	-	-	38.312.492
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	6.592.097	-	6.592.097
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	296.694	-	1.705.153	-	2.001.847	-	4.003.694
İhraç Edilen Menkuller	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8.030.748	22.391.634	6.607.895	3.564.837	81.060	8.593.944	-	49.270.118

(*) Ödenecek toplam faiz tutarını da içermektedir.

Türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yılden Fazla	Toplam
31 Aralık 2022						
Brüt ödenen:						
Vadeli döviz kuru sözleşmesi	2.139.861	948.127	2.706.470	836.964	-	6.631.422
Döviz swap sözleşmesi	21.028.313	16.904.742	107.048	2.363.103	-	40.403.206
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	400.000	200.000	1.969.846	34.399.940	14.960.376	51.930.162
Para Alım ve Satım Opsiyonları	6.770.805	39.105.970	1.715.178	-	-	47.591.953
Faiz Alım ve Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Toplam	30.338.979	57.158.839	6.498.542	37.600.007	14.960.376	146.556.743

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yılden Fazla	Toplam
31 Aralık 2021						
Brüt ödenen:						
Vadeli döviz kuru sözleşmesi	3.509.250	2.992.638	2.351.294	460.660	-	9.313.842
Döviz swap sözleşmesi	30.530.880	3.745.447	1.755.733	312.860	-	36.344.920
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	3.100.465	29.143.081	5.984.901	1.847.072	27.654.793	67.730.312
Para Alım ve Satım Opsiyonları	3.301.259	5.139.078	8.309.736	-	-	16.750.073
Faiz Alım ve Satım Opsiyonları	-	-	-	-	26.980.288	26.980.288
Toplam	40.441.854	41.020.244	18.401.664	2.620.592	54.635.081	157.119.435

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

“Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Kaldıraç oranı, ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Banka’nın hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %5,92 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: %5,55). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2022 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2021(*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	66.188.535	51.854.048
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(270.516)	(161.512)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2’nci satırların toplamı)	65.918.019	51.692.536
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	722.275	1.938.507
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5’inci satırların toplamı)	722.275	1.938.507
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8’inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	30.771.272	17.221.315
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(10.566.789)	(5.010.168)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11’inci satırların toplamı)	20.204.483	12.211.147
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	5.132.427	3.620.357
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12’nci satırların toplamı)	86.844.777	65.842.190
Kaldıraç Oranı		
15 Kaldıraç Oranı	5,92	5,55

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri ile gösterimi aşağıdaki gibidir:				
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021		
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	59.018.067	59.487.768	42.793.716	38.630.514
Para Piyasalarından Alacaklar	3.792.303	3.792.303	-	-
Bankalar	4.440.042	4.440.042	3.850.114	3.850.114
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.947.234	10.947.234	10.039.440	10.039.440
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV Krediler	7.297.719	7.700.006	1.335.040	1.274.136
	32.540.769	32.608.183	27.569.122	23.466.823
Finansal Yükümlülükler	61.298.776	60.439.393	48.625.022	48.175.623
Bankalar Mevduatı	6.313	6.313	360.267	360.267
Diğer Mevduat	49.232.146	49.249.533	38.056.821	38.059.987
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.359.571	5.458.828	3.933.498	4.180.681
Sermaye benzeri krediler	5.336.904	4.360.877	3.833.893	3.134.145
İhraç Edilen Bonolar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	1.363.842	1.363.842	2.440.543	2.440.543

Finansal enstrümanların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan yöntem ve tahminler aşağıdaki gibidir:

TFRS 7 gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);
- 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilemek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye)
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

Söz konusu ilkelere göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir.

31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3(*)	Toplam
Finansal Varlıklar	10.944.375	1.268.145	13.621	12.226.141
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	10.762	25.228	-	35.990
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.933.613	-	13.621	10.947.234
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	1.242.917	-	1.242.917
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	927.389	-	927.389
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	927.389	-	927.389
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	-	-	-
31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	10.116.957	3.721.739	5.255	13.843.951
Finansal Yükümlülükler	-	2.728.749	-	2.728.749

(*) Banka'nın 13.621 TL tutarında seviye 3 finansal varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 5.255 TL). Cari dönemde bu varlıklardan oluşan kur artışı 108 TL'dir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021	Cari Dönem 31 Aralık 2022
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	41.755.738	26.176.414	3.340.459
2 Standart yaklaşım	41.755.738	26.176.414	3.340.459
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	373.053	1.125.467	29.844
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	373.053	1.125.467	29.844
6 İçsel model yönetimi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar- %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	2.629.038	1.201.288	210.323
17 Standart yaklaşım	2.629.038	1.201.288	210.323
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	2.405.613	2.417.300	192.449
20 Temel gösterge yaklaşımı	2.405.613	2.417.300	192.449
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirimi eşiklerinin altındaki tutarlar(%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	47.163.442	30.920.469	3.773.075

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	8.061.804	8.061.804	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	35.990	-	-	-	35.990	-
Bankalar	4.440.042	4.003.613	76.301	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	3.792.303	3.692.221	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	7.724	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	10.947.234	10.947.234	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1.242.917	-	736.935	-	587.531	-
İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	7.297.719	7.297.719	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	2.099.921	741.014	-	-	-	-
Krediler	32.540.769	32.540.769	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	302.149	302.149	-	-	-	37.220
Maddi olmayan duran varlıklar(net)	243.171	243.171	-	-	-	243.171
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	594.540	594.540	-	-	-	91.243
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	805.513	805.513	-	-	-	-
Diğer Aktifler	800.343	806.463	-	-	-	-
Toplam varlıklar	68.996.849	68.554.182	813.236	-	623.521	371.634
Yükümlülükler						
Mevduat	49.238.459	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kısmı	893.395	-	-	-	267.534	-
Alınan krediler	1.359.218	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	4.000.353	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	163.074	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	33.994	-	-	-	-	-
Karşılıklar	1.241.126	-	-	-	-	-
Vergi borcu	325.533	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	5.336.904	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	1.363.842	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	5.040.951	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	68.996.849	-	-	-	267.534	-

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Önceki Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	9.442.409	9.442.409	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	101.755	-	-	-	101.755	-
Bankalar	3.850.114	3.850.114	122.650	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	2.797	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	10.039.440	10.039.440	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	3.702.756	-	1.983.950	-	1.467.433	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	1.335.040	1.335.040	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	2.357.021	932.388	-	-	-	-
Krediler	27.569.122	27.569.122	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	181.790	181.790	-	-	-	32.393
Maddi olmayan duran varlıklar(net)	147.126	147.126	-	-	-	147.126
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	261.068	261.068	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	296.839	296.839	-	-	-	-
Diğer Aktifler	898.364	872.344	-	-	-	-
Toplam varlıklar	55.466.005	53.062.904	2.106.600	-	1.569.188	179.519
Yükümlülükler						
Mevduat	38.417.088	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	2.728.749	-	-	-	1.255.727	-
Alınan krediler	1.708.596	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.224.902	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	120.180	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	351.301	-	-	-	-	-
Vergi borcu	73.803	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3.833.893	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	2.440.543	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	3.566.950	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	55.466.005	-	-	-	1.255.727	-

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	68.625.215	68.554.182	-	813.236	623.521
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-	267.534
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	68.625.215	68.554.182	-	813.236	355.987
Bilanço dışı tutarlar	19.006.659	19.006.659	-	-	31.258.627
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(1.135.123)	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	87.631.874	86.425.718	-	813.236	31.614.614

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	55.286.486	53.062.904	-	2.106.600	1.569.188
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-	1.255.727
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	55.286.486	53.062.904	-	2.106.600	313.461
Bilanço dışı tutarlar	11.702.429	11.702.429	-	-	45.772.306
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(738.124)	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	66.988.915	64.027.209	-	2.106.600	46.085.767

c. Kredi Riski Açıklamaları

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Kredi Risk Yönetimi Birimi, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirtildiği üzere direkt olarak Yönetim Kurulu'na bağlı İç Sistemler yapısı altında faaliyet göstermektedir. Aynı şekilde bahsi geçen yönetmelik kapsamında asgari standartları belirlenmiş raporlara ek olarak çok daha geniş bir perspektifte düzenlenen raporlar Risk Komitesi aracılığıyla Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Risk Raporu kapsamında genel kapsam ve ana içerik olarak müşteri, grup, teminat ve sektör yoğunlaşmaları; stres testleri, risk profili, TGA ve özel karşılık gelişimi, yakın izleme gelişimi, sermaye yeterliliği analizleri yer almaktadır. Banka'nın iş modeli ve hedefleri kapsamında belirlenen bütçe kapsamında, ana ortağı ile birlikte Banka'nın risk iştahı ve buradaki limitleri belirlenmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Banka, tüm riskleri içerecek ve Banka'nın faaliyetlerini kapsayacak şekilde risk limitlerini belirler ve bu limitler Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Banka'nın limitleri ekonomideki beklentilere ve Banka'nın üstlenmeyi planladığı risk iştahını yansıtacak şekilde ana ortağımızla birlikte belirlenmektedir. Buna bağlı olarak risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Bu limitler Risk Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilir ve Yönetim Kurulu sonuçlar kapsamında bilgilendirilir.

Kredi politikaları kapsamında belirlenen risk iştahına ve limitlerine uygun kredi tahsis süreçleri oluşturulmuştur. Bu kapsamda riskliliği yansıtmaması amacıyla derecelendirme ve karar destek sistemleri kredilerin değerlendirilmesinde kullanılmaktadır. Yetki seviyeleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Kredi Riski, borçlunun yapılan sözleşmenin gereklerine uymayıp yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın hâlihazırdaki ya da gelecekteki getirisinin ya da sermayesinin maruz kalacağı zarar olasılığıdır. Banka kredi risk yönetimini bir döngü olarak ele almaktadır. Kredi tahsis birimleri, tahsis kararı kapsamında kredi riskinin ilk seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır. Yönetim Kurulu, belirlenmiş olduğu yetki seviyeleri dâhilinde kredi süreci üzerinde kontrol sahibidir. Banka'nın Kredi Risk Yönetimi Bölümü, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirtildiği üzere direkt olarak Yönetim Kurulu'na bağlı İç Sistemler yapısı altında faaliyet göstermektedir. Risk Yönetimi kredi riskinin istatistiksel yöntemler kullanmak suretiyle ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmekte ve ikinci seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır. İç Kontrol ve Teftiş Kurulu Başkanlığı bu süreçte üçüncü seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır.

Yönetim Kurulu, risk alma ve iştah düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri Risk Komitesi aracılığıyla yönetmektedir. Komite, risk politikalarının belirlenmesi, risklerin ölçülmesi ve izlenmesinden sorumludur. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında asgari standartları belirlenmiş raporlara ek olarak çok daha geniş bir perspektifte düzenlenen raporlar Risk Komitesi aracılığıyla Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bu rapor kapsamında müşteri, grup, teminat ve sektör yoğunlaşmaları; stres testleri, risk profili, takip ve özel karşılık gelişimi, yakın izleme gelişimi, sermaye yeterliliği analizleri yer almaktadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi:

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
31 Aralık 2022	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	1.491.473	31.049.296	2.064.790	30.475.979
2 Borçlanma araçları	-	18.231.332	35.131	18.196.201
3 Bilanço dışı alacaklar	79.247	32.927.876	281.122	32.726.001
4 Toplam	1.570.720	82.208.504	2.381.043	81.398.181

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
31 Aralık 2021	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	1.989.128	25.579.994	2.350.865	25.218.257
2 Borçlanma araçları	-	11.369.224	6.156	11.363.068
3 Bilanço dışı alacaklar	22.730	24.800.271	58.723	24.764.278
4 Toplam	2.011.858	61.749.489	2.415.744	61.345.603

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	31 Aralık 2022
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1.989.128
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	8.075
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4 Aktiften silinen tutarlar	(50.634)
5 Diğer değişimler	(455.096)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+-5)	1.491.473

	31 Aralık 2021
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2.280.483
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	84.290
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4 Aktiften silinen tutarlar	32.185
5 Diğer değişimler	(343.460)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+-5)	1.989.128

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a. Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi	30.925.631	25.428.269
Avrupa Birliği Ülkeleri	10	13
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	123.655	151.712
Toplam	31.049.296	25.579.994

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Sektöre göre kırılım(*):

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Tarım	954.861	664.947
Çiftçilik ve Hayvancılık	858.512	603.968
Ormancilık	-	-
Balıkçılık	96.349	60.979
Sanayi	9.361.867	6.277.807
Madencilik ve Taşocakçılığı	142.633	310.497
İmalat Sanayi	6.102.820	3.453.269
Elektrik Gaz Su	3.116.414	2.514.041
İnşaat	6.678.412	7.155.626
Hizmetler	12.389.745	9.695.717
Toptan ve Perakende Ticaret	2.728.552	1.582.943
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4.732.371	3.787.771
Ulaştırma ve Haberleşme	1.167.631	983.554
Mali Kuruluşlar	2.405.733	1.140.498
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	31.512	57.444
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	101.332	532.638
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.222.614	1.610.869
Diğer	1.664.411	1.785.897
Toplam	31.049.296	25.579.994

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Kalan vadesine göre kırılım:

31 Aralık 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	5.014.539	6.076.637	5.524.195	6.454.076	7.979.849	31.049.296

31 Aralık 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	2.834.979	1.599.460	4.348.906	9.876.524	6.920.125	25.579.994

b) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar:

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

31 Aralık 2022	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Yurtiçi	1.491.473	743.209
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	1.491.473	743.209

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2021	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Yurtiçi	1.989.128	934.310
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	1.989.128	934.310

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Sektöre göre kırılım (*):

31 Aralık 2022	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	8.288	7.549
Çiftçilik ve Hayvancılık	8.288	7.549
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	398.332	207.060
Madencilik ve Taşocakçılığı	30.194	26.070
İmalat Sanayi	270.159	88.642
Elektrik Gaz Su	97.979	92.348
İnşaat	495.673	196.699
Hizmetler	463.263	270.225
Toptan ve Perakende Ticaret	126.796	76.010
Otel ve Lokanta Hizmetleri	97.009	58.421
Ulaştırma ve Haberleşme	18.418	9.310
Mali Kuruluşlar	19.745	7.310
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	128	75
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	120.800	104.484
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	80.367	14.615
Diğer	125.917	61.676
Toplam	1.491.473	743.209

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2021	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	8.813	7.685
Çiftçilik ve Hayvancılık	8.813	7.685
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	448.182	213.547
Madencilik ve Taşocakçılığı	34.807	9.756
İmalat Sanayi	314.780	110.735
Elektrik Gaz Su	98.595	93.056
İnşaat	646.582	250.458
Hizmetler	765.062	400.391
Toptan ve Perakende Ticaret	230.399	85.983
Otel ve Lokanta Hizmetleri	258.440	136.920
Ulaştırma ve Haberleşme	26.214	10.796
Mali Kuruluşlar	27.870	21.449
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	4.761	173
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	129.653	102.513
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	87.725	42.557
Diğer	120.489	62.229
Toplam	1.989.128	934.310

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

5. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

a. Nakit ve nakit benzerleri için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2022)	2.797	-	-	2.797
Dönem içi ilave karşılıklar	19.068	-	-	19.068
Dönem içi çıkanlar (-)	(14.141)	-	-	(14.141)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	7.724	-	-	7.724

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2021)	1.628	-	-	1.628
Dönem içi ilave karşılıklar	6.217	-	-	6.217
Dönem içi çıkanlar (-)	(5.048)	-	-	(5.048)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	2.797	-	-	2.797

b. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen ve gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2022)	6.156	-	-	6.156
Dönem içi ilave karşılıklar	47.035	-	-	47.035
Dönem içi çıkanlar (-)	(18.060)	-	-	(18.060)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	35.131	-	-	35.131

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2021)	5.459	-	-	5.459
Dönem içi ilave karşılıklar	6.069	-	-	6.069
Dönem içi çıkanlar (-)	(5.372)	-	-	(5.372)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	6.156	-	-	6.156

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

5. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

c. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2022)	119.320	1.297.235	934.310	2.350.865
Dönem içi ilave karşılıklar	119.531	1.254.272	223.733	1.597.536
Dönem içi çıkanlar (-)	(212.789)	(1.255.637)	(364.551)	(1.832.977)
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	(50.634)	(50.634)
1. aşamaya transfer	133.585	(133.585)	-	-
2. aşamaya transfer	(325)	3.195	(2.870)	-
3. aşamaya transfer	(6)	(3.215)	3.221	-
Dönem sonu bakiyesi	159.316	1.162.265	743.209	2.064.790

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2021)	92.773	839.561	926.468	1.858.802
Dönem içi ilave karşılıklar	117.943	794.665	395.558	1.308.166
Dönem içi çıkanlar (-)	(106.921)	(287.157)	(389.840)	(783.918)
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	(32.185)	(32.185)
1. aşamaya transfer	17.932	(17.932)	-	-
2. aşamaya transfer	(2.315)	2.315	-	-
3. aşamaya transfer	(92)	(34.217)	34.309	-
Dönem sonu bakiyesi	119.320	1.297.235	934.310	2.350.865

d. Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2022)	36.329	13.137	9.257	58.723
Dönem içi ilave karşılıklar	105.308	186.040	109	291.457
Dönem içi çıkanlar (-)	(63.611)	(5.058)	(389)	(69.058)
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	77	(77)	-	-
2. aşamaya transfer	(977)	977	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	77.126	195.019	8.977	281.122

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2021)	37.851	14.203	9.888	61.942
Dönem içi ilave karşılıklar	43.725	7.592	252	51.569
Dönem içi çıkanlar (-)	(45.305)	(8.588)	(895)	(54.788)
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	102	(102)	-	-
2. aşamaya transfer	(34)	34	-	-
3. aşamaya transfer	(10)	(2)	12	-
Dönem sonu bakiyesi	36.329	13.137	9.257	58.723

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

6. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:

Banka, sermaye yeterliği hesaplamasında Resmi Gazete'nin 29511 sayısında yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen uygun teminatları dikkate almaktadır. Bu kapsamda, ipotekler bir alacak sınıfı olarak belirlendiği için dışarıda bırakıldığında kredi risk azaltımında kullanılan teminatlar, nakit bloklarından oluşmaktadır.

Banka tarafından yaptırılan tüm ekspertiz raporları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yetkilendirilmiş, ayrıca SPK lisanslı değerleme kuruluşlarına yaptırılmaktadır. Teminat amaçlı yapılan değerleme raporlarında şubeden gelen ekspertiz talepleri Ekspertiz ve İpotek birimince değerlendirilmekte, anlaşmalı olduğu değerleme kuruluşlarına bankanın ekspertiz sistemi üzerinden yönlendirilmektedir. Değerleme kuruluşları ekspertiz faaliyetini tamamladıktan sonra bankanın ekspertiz sistemini kullanarak ekspertiz raporunu iletmektedir. Ekspertiz firmasından gönderilen rapor bankanın Ekspertiz ve İpotek birimi tarafından değerlendirilerek şubelere sistem üzerinden ulaştırılmaktadır. Teminat alımında risk görülen unsurlar var ise bunlar değerleme raporunun içerisinde belirtilmektedir.

Teminat alımına karar verilmesinden sonra ipotek işlemleri anlaşmalı olunan hukuk firmaları tarafından yapılmaktadır. İpotek talebi şubeden ipotek birimize bankanın ipotek sistemi üzerinden gönderilmektedir. İpotek birimi anlaşmalı hukuk firmalarına talebi kontrol ederek yönlendirmektedir. İpotek işlemi tamamlandıktan sonra oluşan resmi senetler ve ipotek alındı belgesi şubelere gene sistem üzerinden iletilmektedir.

İpotek fek aşamasında ise; şube tarafından gönderilen fek talepleri sistem üzerinden gerekli onaycıların onayı alındıktan sonra yine ipotek fek sistemi üzerinden elde edilen fek yazısı tapu müdürlüklerine iletilmektedir.

Alınan teminatlar için risk azaltım tekniklerine ilişkin tebliği kapsamında yılda bir kez gözden geçirme raporu hazırlanmaktadır.

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmı (**)	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmı
1 Krediler (*)	26.671.275	3.804.704	693.671	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	18.196.201	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	44.867.476	3.804.704	693.671	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	1.491.326	147	70	-	-	-	-

(*) Nakit mevduat blokajı ile korunan kredileri içermektedir.

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin tebliği uyarınca vade uyumu ile ağırlıklandırılmış nakit mevduat blokaj teminatlarını içermektedir.

7. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar:

Banka Kredi riskini standart yöntem ile hesaplarken Fitch Ratings tarafından sağlanan dışsal derecelendirme notlarını kullanmaktadır. Bu kapsamda Banka'nın Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında risk ağırlıkları, Fitch Ratings tarafından sağlanan ve BDDK'nın bahsi geçen KDK için belirlemiş olduğu eşleştirme tablosu dikkate alınarak belirlenmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

8. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

Cari Dönem - 31.12.2022		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	19.882.359	4	20.024.529	1	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	114.683	4.524	114.683	2.262	58.473	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	711.354	9.107	711.354	9.107	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	12.031.341	2.955.815	12.031.341	1.685.305	4.267.880	%31
7	Kurumsal alacaklar	21.179.104	14.208.875	20.347.564	9.111.320	31.600.788	%107
8	Perakende alacaklar	218.504	1.269.565	212.747	93.176	233.043	%76
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	14.092	-	14.092	-	4.932	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	4.809.991	157.957	4.809.974	146.279	3.512.612	%71
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	366.932	-	366.862	-	430.103	%117
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	347	-	347	-	509	%147
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	2.924.824	-	2.924.825	-	1.960.050	%67
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18	Toplam	62.253.531	18.605.847	61.558.318	11.047.450	42.068.390	%56

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Önceki Dönem - 31.12.2021		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	14.308.583	3	14.458.807	1	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	165.054	-	165.054	-	82.527	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	925.470	-	925.470	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.803.783	2.156.809	5.803.783	665.343	2.262.317	%35
7	Kurumsal alacaklar	16.585.867	7.575.003	15.858.539	4.135.655	19.999.500	%100
8	Perakende alacaklar	311.322	493.007	285.623	47.004	255.818	%77
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	26.567	-	26.502	-	9.276	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.431.996	66.711	3.430.068	56.909	2.545.338	%73
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	605.993	-	605.924	-	697.834	%115
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.913	-	1.913	-	2.865	%150
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	1.943.811	-	1.943.811	-	1.169.635	%60
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18	Toplam	44.110.359	10.291.533	43.505.494	4.904.912	27.025.110	%56

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

9. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem - 31.12.2022									DİĞER (%35- %50(**))	Toplam risk tutarı(****)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50(*)	%75	%100	%150	%200		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	20.024.530	-	-	-	-	-	-	-	-	20.024.530
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	116.945	116.945
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	720.461	-	-	-	-	-	-	-	-	720.461
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	8.829.871	-	-	104.518	6.259	-	4.775.998	13.716.646
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	27.316.980	-	2.141.904	-	29.458.884
Perakende alacaklar	-	-	-	-	300.295	1.240	4.388	-	-	305.923
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	14.092	14.092
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.948.957	-	1.976.459	-	30.837	-	4.956.253
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	102.383	195.480	-	68.999	366.862
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	7	332	-	8	347
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	964.773	-	-	-	-	1.960.052	-	-	-	2.924.825
Toplam	21.709.764	-	8.829.871	2.948.957	300.295	31.461.639	206.459	2.172.741	4.976.042	72.605.768

(*) Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar

(**) Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanların dışında kalanlar

(***) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Önceki Dönem - 31.12.2021									Diğer (%35- %50(**))	Toplam risk tutarı(***)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50(*)	%75	%100	%150	%200		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	14.458.808	-	-	-	-	-	-	-	-	14.458.808
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	165.054	165.054
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	925.470	-	-	-	-	-	-	-	-	925.470
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	3.978.293	-	-	129.044	156.720	-	2.205.069	6.469.126
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	19.983.581	10.613	-	-	19.994.194
Perakende alacaklar	-	-	-	-	323.050	1.670	7.907	-	-	332.627
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	26.502	26.502
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.883.278	-	1.603.699	-	-	-	3.486.977
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	134.729	327.507	-	143.688	605.924
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	10	1.903	-	-	1.913
İpotek teminatlari menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	774.174	-	-	-	-	1.169.637	-	-	-	1.943.811
Toplam	16.158.452	-	3.978.293	1.883.278	323.050	23.022.370	504.650	-	2.540.313	48.410.406

(*) Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar

(**) Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanların dışında kalanlar

(***) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları:

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Karşı Taraf Kredi Riski (KKR), iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Banka, Karşı Taraf Kredi Riski'ni Yönetim Kurulu onaylı Karşı Taraf Kredi ve Takas Riski Yönetimi Politikası çerçevesinde takip etmektedir. Karşı taraf kredi ve takas riski yönetimi politikası, karşı taraf kredi ve takas riskine konu işlemlere ilişkin uyulması gereken kuralları, limitleri ve uyumsuzluk halinde alınacak aksiyonları içermektedir.

Banka içsel olarak, karşı taraf kredi riskinin ölçülmesinde belirlediği her bir aksiyon grubu için farklı aksiyon kuralları uygulamaktadır. Aksiyon grupları Bireysel İşkolu, Bireysel Olmayan İşkolu (Borsa ve Bankalar Hariç) ve Banka ve Borsalar olarak ayrıştırılmıştır.

KKR'nin belirlenebilmesi için işlemlerin potansiyel ve cari risk tutarları hesaplanmakta / belirlenmektedir. Risk tutarları hesaplanırken içsel netleştirme uygulaması dikkate alınmaktadır.

Borsalarla veya ISDA-CSA anlaşması yapılmış bankalarla, karşı taraf kredi ve takas riskine konu işlemlere ilişkin olarak anlaşmadaki şartlara uygun olarak günlük teminat yönetimi yapılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski ve takas riski ile ilgili içsel limitler, ilgili birimlerden gelen taleplere istinaden Krediler Birimi tarafından değerlendirilir ve ilgili tutarlara göre Krediler Birimi Yöneticisi, Genel Müdür, Kredi Komitesi ya da Yönetim Kurulu onayına sunulur. Onaylama prosedürü, ilgili birimlerin kredi politikaları içerisinde yer almaktadır.

Banka yasal olarak, karşı taraf kredi riskini ve takas riskini Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te belirtilen kurallar ve açıklamalar çerçevesinde hesaplamaktadır. Yasal olarak hesaplanan karşı taraf kredi riski ve takas riski, sermaye yeterliliği rasyosu limitine tabidir.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Cari Dönem - 31.12.2022		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	163.653	251.112	-	1,40	414.765	289.158
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	76.301	23.494
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	76.301	23.494
6	Toplam	-	-	-	-	-	312.652

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Önceki Dönem - 31.12.2021						
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	980.297	350.665	-	1,40	1.299.428	846.344
2	İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	122.650	2.352
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	122.650	2.352
6	Toplam	-	-	-	-	-	848.696

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

3. Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü:

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Cari Dönem - 31.12.2022		
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	572.404	60.401
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	572.404	60.401
	Öncesi Dönem - 31.12.2021		
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.286.393	276.771
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1.286.393	276.771

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem									Toplam kredi riski (*)
Risk ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	199.681	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	54.166	200.870	-	-	-	-	111.268
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	179.989	6.259	-	189.378
Perakende alacaklar	-	-	-	-	16.008	-	-	-	12.006
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	199.681	-	54.166	200.870	16.008	179.989	6.259	-	312.652

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

Önceki Dönem									Toplam kredi riski (*)
Risk ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	498.728	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	23.539	267.087	-	-	-	-	138.251
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	473.451	156.720	-	708.531
Perakende alacaklar	-	-	-	-	2.552	-	-	-	1.914
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	498.728	-	23.539	267.087	2.552	473.451	156.720	-	848.696

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

6. Kredi Türevleri: Bankada kredi türevleri bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler: Merkezi karşı tarafa olan riskler bulunmamaktadır.

e. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar:

Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riski, bilanço içi ve dışı pozisyonların piyasa risk faktörlerindeki dalgalanmalara bağlı olarak değer kaybetme olasılığıdır. Piyasa risk faktörlerindeki dalgalanmalar; faiz oranlarındaki, döviz kurlarındaki, hisse senedi fiyatlarındaki, emtia fiyatlarındaki ve volatilitedeki değişimleri ifade etmektedir. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmekte olup, gerekli görüldüğü durumlarda maruz kalınan finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirilmektedir.

Banka, piyasa riskini alım-satım portföyünün yönetimine ilişkin uyulması gereken kuralları, limitleri ve uyumsuzluk halinde alınması gereken aksiyonları içeren Piyasa Riski Yönetim Politikası doğrultusunda yönetmektedir. Banka'nın hangi ürünlerinin alım-satım portföyünde değerlendirileceği, Yönetim Kurulu onaylı Alım-Satım Portföyü Stratejisi ile belirlenmektedir. Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi ve ilgili birimler tarafından da uygulanmaktadır.

Banka, Alım-Satım portföyüne ait piyasa riskinin ölçülmesi kapsamında belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan yasal ve içsel limitleri takip etmektedir. İçsel limitler altında çeşitli kırımlarda döviz pozisyonu, faiz oranı ve volatilité limitleri yer almakta olup, risk ve limitlere uygunluk Risk Yönetimi Birimi tarafından günlük olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Piyasa Riski'nden kaynaklanan yasal sermaye yükümlülüğü, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanmasına ilişkin esasları doğrultusunda standart yöntem kullanılarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Piyasa Riski'nin yönetimi ile ilgili olarak Yönetim Kurulu, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Aktif-Pasif Komitesi (APKO), Hazine Birimi, Finans Birimi ve Risk Yönetimi Birimi'nin sorumlulukları belirlenmiş ve Piyasa Riski Yönetim Politikası'nda detaylandırılmıştır.

Piyasa Riski'nin ölçüm ve raporlaması ile ilgili olarak Hazine Ön Ofis sistemi ve Bankacılık Uygulaması kullanılmakta olup, ayrıca bir risk yazılım uygulamasının entegrasyon süreci devam etmektedir.

Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	498.294	276.411
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	50.450	37.975
3 Kur riski	1.058.765	386.625
4 Emtia riski	494.929	407.789
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	526.600	92.488
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	2.629.038	1.201.288

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda:

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.345.000	1.203.049	1.300.940	1.282.996	15	192.449
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						2.405.613

XI. Riskten Korunma Amaçlı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, risk yönetimi stratejisi ve hedefleri doğrultusunda türev işlemleri etkin biçimde kullanmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi de uygulamakta olup, riskten korunma işlemlerinde muhasebe politikası olarak TMS 39 standartını benimsemiştir.

31 Aralık 2022 itibarıyla Banka, kısa vadeli olması sebebiyle faiz riski oluşturan mevduat portföyünün 875.000 TL’lik kısmını, sabit faiz ödeyip değişken faiz aldığı TL faiz swapları ile nakit akış riskinden korunma muhasebesine tabi tutmaktadır (31 Aralık 2021: 1.125.000 TL).

Riskten korunma muhasebesi kapsamında, “Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı” 23.651 TL (31 Aralık 2021: 92.436 TL), “Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı” 33.994 TL (31 Aralık 2021 : Bulunmamaktadır) bilanço hesaplarında, gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı olarak özkaynaklar altında “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında vergi sonrası 56.884 TL (31 Aralık 2021: 23.938 TL), etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunan Banka, 2018 yılı içinde ticari işkolu altında birleştirdiği kurumsal, ticari ve kobi işkollarındaki müşterilerine çok yönlü ve uzmanlık gerektiren finansman modelleri oluşturarak, işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları temini ile nakit yönetimi ve internet bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Varlık Yönetimi, Banka ve Kredi Kartları ve Bireysel Krediler birimleri olarak üçe ayrılan Bireysel Bankacılık bölümü de, Banka müşterilerinin ihtiyaç duyduğu finansal çözümleri, şube ağı, internet ve mobil kanallar vasıtasıyla sağlamaktadır. Hazine ve Sermaye Piyasaları, Banka'nın TL ve YP likiditesinin sürekli ve sağlıklı bir şekilde sürdürülmesini sağlamakta, belirlenen kar hedefleri ve Banka Yönetim Kurulu'nun onayladığı limitler dahilinde bankalararası piyasalarda alım-satım işlemleri yaparak müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond ve türev işlemleri fiyatlayarak hizmet vermektedir.

Cari Dönem				
(1 Ocak-31 Aralık 2022)	Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer ve Dağıtılamayan	Banka Toplamı
Faaliyet Geliri	1.910.909	589.280	1.867.146	4.367.335
Vergi Öncesi Kar	355.665	156.201	585.356	1.097.222
Vergi Karşılığı	-	-	(244.019)	(244.019)
Dönem Net Karı	355.665	156.201	341.337	853.203
Toplam Varlıklar	31.347.308	328.184	37.321.357	68.996.849
Bölüm Varlıkları	31.347.308	328.184	37.321.357	68.996.849
Toplam Yükümlülükler	12.547.125	36.211.307	20.238.417	68.996.849
Bölüm Yükümlülükleri	12.547.125	36.211.307	15.197.466	63.955.898
Özkaynaklar	-	-	5.040.951	5.040.951

Önceki Dönem				
(1 Ocak - 31 Aralık 2021)	Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer ve Dağıtılamayan	Banka Toplamı
Faaliyet Geliri	1.258.017	335.294	553.912	2.147.223
Vergi Öncesi Kar	285.724	39.611	(86.750)	238.585
Vergi Karşılığı	-	-	(32.897)	(32.897)
Dönem Net Karı	285.724	39.611	(119.647)	205.688
Toplam Varlıklar	26.222.458	496.712	28.746.835	55.466.005
Bölüm Varlıkları	26.222.458	496.712	28.746.835	55.466.005
Toplam Yükümlülükler	12.847.179	24.962.140	17.656.686	55.466.005
Bölüm Yükümlülükleri	12.847.179	24.962.140	14.089.736	51.899.055
Özkaynaklar	-	-	3.566.950	3.566.950

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları Tarafından Yapılmış Derecelendirmelere İlişkin Bilgiler

FITCH RATINGS (Temmuz 2022)

Uzun Vadeli YP	B- / Negatif
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	B- / Negatif
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b-
Destek	WD
Uzun Vadeli Ulusal Notu	BBB(tur)
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Negatif
Sermaye Benzeri Tahviller	CCC

MOODY'S (Ağustos 2022)

Görünüm	Stabil
Uzun Vadeli YP Mevduat	Caa1 (Stabil)
Uzun Vadeli TL Mevduat	Caa1 (Stabil)
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not - Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not - Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	caa1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	caa1
Uzun Vadeli Ulusal Not	Baa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-2

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	53.167	464.767	54.693	1.083.980
TCMB	1.096.789	6.447.081	643.530	7.660.206
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.149.956	6.911.848	698.223	8.744.186

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	796.789	1.902.162	643.530	2.298.863
Vadeli Serbest Tutar	300.000	-	-	612.491
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	4.544.919	-	4.748.852
Toplam	1.096.789	6.447.081	643.530	7.660.206

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve altın cinsinden tutulabilmektedir. 1 Temmuz 2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkanı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir. 31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkanı 23 Haziran 2023 tarihinden itibaren sona erdirilecektir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığında); yabancı para da ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %26 aralığında).

TCMB tarafından, Türk Lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için %8,5 faiz oranı uygulanmasına 15 Nisan 2022'den itibaren son verilmiştir. Yabancı para cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve vadeli TL mevduat hesabına dönüşüm oranına göre ilave zorunlu karşılık tesis edilmesi ve komisyon ödenmesine ilişkin uygulamalar 23 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kaldırılmıştır.

31 Ağustos 2022 tarih 1579 sayılı TCMB yazısı kapsamında, Türk Lirası mevduatın toplam içindeki payına bağlı olarak yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden komisyon ödemesi uygulaması 23 Aralık 2022 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde değiştirilmiş olup, orana göre farklılaşan komisyon uygulanmaktadır.

2022/20 sayılı "Yabancı Para Yükümlülükler İçin Türk Lirası Cinsinden Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğ" kapsamında; yabancı para yükümlülükler ile varlıklar (kredi tahsisi, kredi büyümesi ve faiz oranına göre farklılaşma) üzerinden menkul kıymet tesisi uygulaması söz konusudur.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

- a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- b) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	11.084	72.798	128.538	4.439
Swap İşlemleri	464.764	522.180	1.486.029	1.567.496
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	131.254	17.186	394.891	28.927
Diğer	-	-	-	-
Toplam	607.102	612.164	2.009.458	1.600.862

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1.126.014	88.046	186	82.417
Yurtdışı	-	3.225.982	-	3.767.511
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1.126.014	3.314.028	186	3.849.928

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
AB Ülkeleri	485.583	164.774	9.573	7.350
ABD, Kanada	1.880.801	1.879.323	-	-
OECD Ülkeleri	234.345	154.650	169.650	-
Diğer	1.285	9.189	444.745	1.552.225
Toplam	2.602.014	2.207.936	623.968	1.559.575

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

- a.1) Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	2.276.735	3.641.365	613.194	3.694.661
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.276.735	3.641.365	613.194	3.694.661

- a.2) Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıklar: 2.871.230 TL (31 Aralık 2021: 1.857.808 TL).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	11.198.464	10.333.261
Borsada İşlem Gören	11.198.464	10.333.261
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	13.621	5.256
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	13.621	5.256
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	264.851	299.077
Toplam	10.947.234	10.039.440

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	14.960	424	15.486
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6.238	-	5.134	-
Toplam	6.238	14.960	5.558	15.486

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup) krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022

	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yakın İzlemedeki Krediler (*)	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	23.736.371	230.485	-	7.082.440
İşletme Kredileri	976.188	-	-	6.692.455
İhracat Kredileri	6.304.183	17.058	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.405.733	-	-	-
Tüketici Kredileri	110.167	9.636	-	7.053
Kredi Kartları	125.764	1.307	-	688
Diğer	13.814.336	202.484	-	382.244
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	23.736.371	230.485	-	7.082.440

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılmak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 12.403 TL'dir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

- b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup) krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)

31 Aralık 2021

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
		Yeniden Yapılandırılanlar		
Nakdi Krediler		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	16.739.788	2.493.644	-	6.346.562
İşletme Kredileri	-	-	-	5.825.501
İhracat Kredileri	1.914.430	-	-	11.168
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.140.498	-	-	-
Tüketici Kredileri	175.901	15.708	-	17.829
Kredi Kartları	135.833	2.812	-	2.137
Diğer	13.373.126	2.475.124	-	489.927
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	16.739.788	2.493.644	-	6.346.562

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 445.720 TL'dir.

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılıkları	159.316	-	119.320	-
Kredi riskinde önemli Artış	-	1.162.265	-	1.297.235
Toplam	159.316	1.162.265	119.320	1.297.235

(*) İfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 35.131 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

- c) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (*):

31 Aralık 2022	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	23.513.763	222.608	23.736.371
Yakın İzlemedeki Krediler	7.281.665	18.857	7.300.522
Kredi riskinde önemli derecede artış	12.403	-	12.403
Takipteki Krediler	1.430.444	61.029	1.491.473
Özel Karşılık (-)	(703.879)	(39.330)	(743.209)
Toplam	31.534.396	263.164	31.797.560

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

31 Aralık 2021	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	16.447.515	292.273	16.739.788
Yakın İzlemedeki Krediler	8.350.732	43.754	8.394.486
Kredi riskinde önemli derecede artış	445.720	-	445.720
Takipteki Krediler	1.867.157	121.971	1.989.128
Özel Karşılık (-)	(869.302)	(65.008)	(934.310)
Toplam	26.241.822	392.990	26.634.812

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	4.379	110.470	114.849
Konut Kredisi	-	88.573	88.573
Taşıt Kredisi	-	16	16
İhtiyaç Kredisi	4.379	21.881	26.260
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	108.078	548	108.626
Taksitli	15.118	548	15.666
Taksitsiz	92.960	-	92.960
Bireysel Kredi Kartları-YP	601	-	601
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	601	-	601
Personel Kredileri-TP	310	2.734	3.044
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	310	2.734	3.044
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	3.192	2	3.194
Taksitli	538	2	540
Taksitsiz	2.654	-	2.654
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	7.540	-	7.540
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	124.100	113.754	237.854

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

31 Aralık 2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	6.167	188.371	194.538
Konut Kredisi	24	141.272	141.296
Taşıt Kredisi	-	36	36
İhtiyaç Kredisi	6.143	47.063	53.206
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	113.031	1.658	114.689
Taksitli	13.901	1.658	15.559
Taksitsiz	99.130	-	99.130
Bireysel Kredi Kartları-YP	144	-	144
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	144	-	144
Personel Kredileri-TP	306	3.428	3.734
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	306	3.428	3.734
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1.398	2	1.400
Taksitli	215	2	217
Taksitsiz	1.183	-	1.183
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	11.165	-	11.165
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	132.211	193.459	325.670

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.044.850	4.011.535	5.056.385
İşyeri Kredisi	-	312	312
Taşıt Kredisi	14.453	48.877	63.330
İhtiyaç Kredisi	1.030.374	3.958.403	4.988.777
Diğer	23	3.943	3.966
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	44.143	44.143
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	44.143	44.143
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	286.566	10.399.528	10.686.094
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	286.566	10.399.528	10.686.094
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	15.336	-	15.336
Taksitli	986	-	986
Taksitsiz	14.350	-	14.350
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2	-	2
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2	-	2
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	14.572	-	14.572
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1.361.326	14.455.206	15.816.532

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kamu	113.542	163.542
Özel	30.935.754	25.416.452
Toplam	31.049.296	25.579.994

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi Krediler	30.925.631	25.428.269
Yurtdışı Krediler	123.665	151.725
Toplam	31.049.296	25.579.994

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan beklenen zarar karşılıkları (3.Aşama):

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Beklenen Zarar Karşılıkları		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	47.604	67.458
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	8.430	8.835
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	687.175	858.017
Toplam	743.209	934.310

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	143.532
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	143.532
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	2.844	128.744
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	2.844	128.744

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2021 Bakiyesi	142.814	21.734	1.824.580
Dönem İçinde İntikal (+)	8.075	58.110	26.132
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	23.957	85.857
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	23.957	85.857	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	31.999	5.746	501.593
Kayıttan düşülen (-)	-	-	50.634
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (-)	-	-	-
31 Aralık 2022 Bakiyesi	94.933	12.198	1.384.342
Özel Karşılık (-)	47.604	8.430	687.175
Bilançodaki Net Bakiyesi	47.329	3.768	697.167

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	516.687
Karşılık Tutarı (-)	-	-	221.601
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	295.086
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	607.290
Karşılık Tutarı (-)	-	-	254.339
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	352.951

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2022 (Net)	47.329	3.768	697.167
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	94.933	12.198	1.384.342
Özel Karşılık Tutarı (-)	47.604	8.430	687.175
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	47.329	3.768	697.167
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2021 (Net)	75.356	12.899	966.563
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	142.814	21.734	1.824.580
Özel Karşılık Tutarı (-)	67.458	8.835	858.017
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	75.356	12.899	966.563
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

j.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	542	3.884	579.041
Karşılık Tutarı (-)	542	3.884	579.041
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	347	413	552.163
Karşılık Tutarı (-)	347	413	552.163

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esasları çerçevesinde, Banka tarafından, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla net 697.167 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 966.563 TL).

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Banka, “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar, Yönetim Kurulu dahil Banka’nın ilgili organlarının kararı ile aktiften silinebilmektedir. Banka, 31 Aralık 2022 itibarıyla 50.634 TL tutarında ve %100 karşılık ayrılmış donuk alacaklarını aktiflerinden silmiştir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

- a) Teminat işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 2.228.841 TL'dir (31 Aralık 2021: 616.352 TL).
- b) Repo işlemlerine konu olan yatırımlar ve yasal yükümlülükler: 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar 1.063.566 TL'dir (31 Aralık 2021: 644.937 TL).
- c) Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 7.297.719 TL değerinde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 1.335.040 TL).
- d.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Devlet Tahvili	4.279.563	1.263.031
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	3.018.156	72.009
Toplam	7.297.719	1.335.040

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	7.297.719	1.335.040
Borsada İşlem Görenler	7.297.719	1.335.040
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	7.297.719	1.335.040

d.2) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başındaki Değer	1.335.040	1.058.863
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	1.501.523	525.071
Yıl İçindeki Alımlar	6.700.308	71.232
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(2.239.152)	(320.126)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Toplam	7.297.719	1.335.040

(*) Kur farkını ve birikmiş faizi ifade etmektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar (Net):

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	23.651	-	92.436	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	23.651	-	92.436	-

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2021	Alımlar	Çıkışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2022
Maliyet:						
Gayrimenkul	9.174	-	-	-	-	9.174
Kullanım Hakkı Varlıkları	177.201	126.230	(30.815)	-	-	272.616
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer	299.842	81.709	(7.898)	-	-	373.653
Toplam Maliyet	486.217	207.939	(38.713)	-	-	655.443

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2021	Dönem Gideri	Çıkışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2022
Birikmiş Amortisman:						
Gayrimenkul	1.681	183	-	-	-	1.864
Kullanım Hakkı Varlıkları	80.664	49.538	(26.419)	-	-	103.783
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer	222.083	32.657	(7.093)	-	-	247.647
Toplam Birikmiş Amortisman	304.428	82.378	(33.512)	-	-	353.294

Net Defter Değeri	181.789	125.561	(5.201)	-	-	302.149
--------------------------	----------------	----------------	----------------	----------	----------	----------------

- a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:
- a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2021	Ahımlar	Çıkışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2022
Maliyet:						
Yazılım Bedelleri	380.232	159.540	(161.831)	-	-	377.941
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Maliyet	380.232	159.540	(161.831)	-	-	377.941
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2021	Dönem Gideri	Çıkışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2022
Birikmiş Amortisman:						
Yazılım Bedelleri	233.106	46.733	(145.069)	-	-	134.770
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Birikmiş Amortisman	233.106	46.733	(145.069)	-	-	134.770
Net Defter Değeri	147.126	112.807	(16.762)	-	-	243.171

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- a) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilanço'ya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 593.629 TL'dir (31 Aralık 2021: 256.329 TL).

Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Cari dönem		Önceki dönem	
	Matrah	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Matrah	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	72.752	15.868	53.856	10.855
Karşılıklar	3.131.195	782.799	2.760.097	571.979
Değerleme farkları	1.778.776	444.694	2.973.831	623.100
Peşin tahsil edilen komisyonlar	69.306	17.326	36.862	7.372
Maddi duran varlıklar matrah farkları	-	-	15.922	3.184
Diğer	-	-	76.809	17.753
Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.052.029	1.260.687	5.917.377	1.234.243
Değerleme Farkları	2.338.993	584.749	3.702.756	777.579
Maddi duran varlıklar matrah farkları	227.853	56.961	-	-
Karşılıklar	72.950	18.237	855.124	171.025
Diğer	28.453	7.111	147.876	29.310
Ertelenmiş Vergi Borcu (-)	2.668.249	667.058	4.705.756	977.914
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı		593.629		256.329

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar: (devamı)

- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Net Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	Cari dönem (1 Ocak-31Aralık 2022)	Önceki dönem (1 Ocak-31Aralık 2021)
1 Ocak itibarıyla	256.329	227.363
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	541.090	4.852
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(203.790)	24.114
Dönem sonu bakiyesi	593.629	256.329

- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın 805.513 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 296.839 TL).

Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır.

Banka'nın, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan varlıklarının değeri 97.524 TL'dir (31 Aralık 2021: 119.669 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

- a) Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.
- b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a) 31 Aralık 2022

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	304.293	-	1.789.231	5.039.345	15.406.785	224.947	395.038	-	23.159.639
Döviz Tevdiat Hesabı	3.705.737	-	3.972.765	6.003.203	889.186	139.624	55.565	-	14.766.080
Yurt içinde Yer. K.	3.469.244	-	3.934.676	5.678.050	809.573	104.588	48.874	-	14.045.005
Yurtdışında Yer. K.	236.493	-	38.089	325.153	79.613	35.036	6.691	-	721.075
Resmi Kur. Mevduatı	18.209	-	-	-	-	-	-	-	18.209
Tic. Kur. Mevduatı	1.878.658	-	638.080	1.211.028	2.843.492	801.842	355.887	-	7.728.987
Diğ. Kur. Mevduatı	1.027	-	3.417	11.044	81.131	-	53	-	96.672
Kıymetli Maden DH	3.426.750	-	-	33.242	2.567	-	-	-	3.462.559
Bankalar Mevduatı	6.313	-	-	-	-	-	-	-	6.313
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	6.313	-	-	-	-	-	-	-	6.313
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9.340.987	-	6.403.493	12.297.862	19.223.161	1.166.413	806.543	-	49.238.459

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilen yabancı para oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaya başlanmıştır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam mevduat tutarı bu kapsamdaki 19.488.010 TL (31 Aralık 2021: 489.997 TL) mevduatı içermektedir.

31 Aralık 2021

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	369.129	-	1.866.924	3.542.895	679.912	354.960	1.228.831	-	8.042.651
Döviz Tevdiat Hesabı	3.866.856	-	4.629.731	14.553.988	865.197	103.264	133.750	-	24.152.786
Yurt içinde Yer. K.	3.726.059	-	4.566.882	14.143.219	857.071	100.540	124.839	-	23.518.610
Yurtdışında Yer. K.	140.797	-	62.849	410.769	8.126	2.724	8.911	-	634.176
Resmi Kur. Mevduatı	57.891	-	-	-	-	-	-	-	57.891
Tic. Kur. Mevduatı	774.483	-	542.485	863.288	7.933	64.852	2.900	-	2.255.941
Diğ. Kur. Mevduatı	1.317	-	2.381	31.280	1.109	-	420.018	-	456.105
Kıymetli Maden DH	2.950.216	-	17.222	124.009	-	-	-	-	3.091.447
Bankalar Mevduatı	10.856	-	304.480	44.931	-	-	-	-	360.267
TC Merkez Bankası	-	-	304.480	-	-	-	-	-	304.480
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	44.931	-	-	-	-	44.931
Yurtdışı Bankalar	10.856	-	-	-	-	-	-	-	10.856
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8.030.748	-	7.363.223	19.160.391	1.554.151	523.076	1.785.499	-	38.417.088

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (*):

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Tasarruf Mevduatı	3.844.503	2.581.661	19.315.136	5.460.990
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.289.261	1.975.430	12.310.592	15.839.206
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesi Şubelerinde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortaya Tabi Hesapları	-	-	-	-
Toplam	6.133.764	4.557.091	31.625.728	21.300.196

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalı olmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 238.459 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürlük Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	19.570	8.413
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. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	473	60.951	215.654	64.838
Swap İşlemleri	200.254	580.296	794.406	1.488.071
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	30.829	20.592	145.784	19.996
Diğer	-	-	-	-
Toplam	231.556	661.839	1.155.844	1.572.905

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.359.218	-	1.708.596
Toplam	-	1.359.218	-	1.708.596

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	692.771	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	666.447	-	1.708.596
Toplam	-	1.359.218	-	1.708.596

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	-	4.000.353	-	2.224.902
Toplam	-	4.000.353	-	2.224.902

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

6. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	20.063	14.664	7.820	7.290
1-4 Yıl Arası	142.236	105.547	99.176	78.390
4 Yıdan Fazla	93.161	42.863	54.275	34.500
Toplam	255.460	163.074	161.271	120.180

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	33.994	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	33.994	-	-	-

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

b.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	73.353	26.355
Kullanılmamış izin karşılığı	15.325	9.513
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	88.678	35.868

Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamıştır.

b.2) Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı bakiyesi	26.355	16.611
Hizmet Maliyeti	6.471	3.273
Faiz Gideri	7.924	2.892
Aktüeryal kayıp/kazanç	41.060	7.120
Dönem içinde ödenen	(8.457)	(3.541)
Dönem sonu bakiyesi	73.353	26.355

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Net Reel İskonto Oranı	%2,00	%3,33
İskonto Oranı	%12,10	%24,00
Beklenen Maas/Limit Artış Oranı	%49,63	%20,00

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: 650.000 TL (31 Aralık 2021: 130.000 TL).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımın sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 79.429 TL dava karşılığı (31 Aralık 2021: 60.113 TL), 141.895 TL diğer karşılıklar (31 Aralık 2021: 65.550 TL) ve 2 TL tutarında (31 Aralık 2021: 1.048 TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

c.3) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 272.145 TL (31 Aralık 2021: 49.466 TL karşılık).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

- c.4) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 8.977 TL (31 Aralık 2021: 9.256 TL karşılık).
- d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.
- d.1) SGK'na İstinaen Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- d.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

- a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın 215.807 TL ödenecek kurumlar vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek Kurumlar Vergisi	215.807	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	42.369	27.357
BSMV	18.190	23.006
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	12.810	6.050
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.682	407
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9.534	5.580
Damga Vergisi	530	188
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1.645	4.964
Diğer	1.724	729
Toplam	304.291	68.281

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	8.990	2.339
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	10.381	2.694
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.247	326
İşsizlik Sigortası-Personel	624	163
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	21.242	5.522

- b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022 (*)		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	5.336.904	-	3.833.893
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	5.336.904	-	3.833.893
Toplam	-	5.336.904	-	3.833.893

(*) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ilave ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL (tam TL) olan 3.288.842.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

TL	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Hisse Senedi Karşılığı (*)	3.288.842	3.288.842
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	3.288.842	3.288.842

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

- b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.
- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır.
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- e) 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.
- f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:
Banka gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmeler sonucunda özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.
- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.
- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	849.000	(208.791)	115.272	(158.796)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	849.000	(208.791)	115.272	(158.796)

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
I.Tertip Kanuni Yedek Akçe	46.700	36.415
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	46.700	36.415

29 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2021 yılı net dönem karı olan 205.688 TL'nin %5'i olan 10.285 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 195.403 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

j) Hisse Başına Kazanç:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	853.203	205.688
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	3.288.842	3.288.842
Hisse Başına Kar (Tam TL)	0,259	0,063

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, Banka, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla net 697.167 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 966.563 TL).

14. Azınlık Paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	2.581.283	3.093.542
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1.021.137	620.130
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	77.145	62.333
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	504.112	396.015
Diğer Cayılamaz Taahhütler (*)	38.047	29.880
Toplam	4.221.724	4.201.900

(*) Diğer cayılamaz taahhütler Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. Kalemini de içermektedir.

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Teminat Mektupları	8.074.687	4.395.474
Akreditifler	2.429.725	2.215.994
Banka Kabul Kredileri	-	4.976
Diğer Garantiler	4.570.182	2.066.867
Toplam	15.074.594	8.683.311

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kesin Teminat Mektupları	5.561.017	3.134.625
Geçici Teminat Mektupları	233.355	111.798
Diğer Teminat Mektupları	2.280.315	1.149.051
Toplam	8.074.687	4.395.474

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.810.672	859.751
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.318.979	236.742
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	491.693	623.009
Diğer Gayrinakdi Krediler	13.263.922	7.823.560
Toplam	15.074.594	8.683.311

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler ve gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri (vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri hariç) hesapları içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

31 Aralık 2022 (*)				
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	312.628	2,68	1.122	0,03
Çiftçilik ve Hayvancılık	305.833	2,62	-	0,00
Ormancılık	-	0,00	-	0,00
Balıkçılık	6.795	0,06	1.122	0,03
Sanayi	5.618.678	48,22	1.826.510	53,36
Madencilik ve Taşocakçılığı	65.472	0,56	187	0,01
İmalat Sanayi	5.185.497	44,50	1.751.782	51,18
Elektrik, Gaz, Su	367.709	3,16	74.541	2,18
İnşaat	670.691	5,76	195.184	5,70
Hizmetler	4.923.664	42,26	1.368.983	39,99
Toptan ve Perakende Ticaret	2.387.286	20,49	623.194	18,21
Otel ve Lokanta Hizmetleri	13.270	0,11	94	0,00
Ulaştırma ve Haberleşme	397.917	3,42	67.155	1,96
Mali Kuruluşlar	1.718.378	14,75	607.451	17,75
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	162.770	1,40	64.654	1,89
Serbest Meslek Hizmetleri	128.135	1,10	-	0,00
Eğitim Hizmetleri	100	0,00	-	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	115.808	0,99	6.435	0,19
Diğer	125.927	1,08	31.207	0,91
Toplam	11.651.588	100,00	3.423.006	100,00

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2021 (*)				
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	31.941	0,94	51.340	0,97
Çiftçilik ve Hayvancılık	29.613	0,87	51.340	0,97
Ormancılık	-	0,00	-	0,00
Balıkçılık	2.328	0,07	-	0,00
Sanayi	1.152.869	33,78	2.949.146	55,96
Madencilik ve Taşocakçılığı	23.065	0,68	20.235	0,38
İmalat Sanayi	1.116.956	32,73	2.922.166	55,44
Elektrik, Gaz, Su	12.848	0,38	6.745	0,13
İnşaat	479.349	14,05	180.174	3,42
Hizmetler	1.488.783	43,62	1.640.020	31,12
Toptan ve Perakende Ticaret	817.050	23,94	777.669	14,76
Otel ve Lokanta Hizmetleri	10.311	0,30	74.418	1,41
Ulaştırma ve Haberleşme	129.656	3,80	308.695	5,86
Mali Kuruluşlar	347.253	10,18	414.243	7,86
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	64.836	1,90	29.845	0,57
Serbest Meslek Hizmetleri	31.935	0,94	919	0,02
Eğitim Hizmetleri	100	0,00	-	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	87.642	2,57	34.231	0,65
Diğer	259.834	7,61	449.855	8,53
Toplam	3.412.776	100,00	5.270.535	100,00

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)

c.3) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022	I. Grup		II. Grup	
Gayrinakdi krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat mektupları	6.810.055	804.538	66.787	393.307
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	286.303	2.143.422	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	4.488.443	81.739	-	-
Toplam	11.584.801	3.029.699	66.787	393.307

31 Aralık 2021	I. Grup		II. Grup	
Gayrinakdi krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat mektupları	3.029.167	930.228	32.354	403.725
Aval ve kabul kredileri	-	4.976	-	-
Akreditifler	4.211	2.211.783	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	347.044	1.719.823	-	-
Toplam	3.380.422	4.866.810	32.354	403.725

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

Amaçlarına Göre Türev İşlemler				
	Alım Satım Amaçlı İşlemler	Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	Alım Satım Amaçlı İşlemler	Riskten Korunma Amaçlı İşlemler
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile ilgili Türev İşlemler (I):	94.626.581	-	62.408.835	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	6.631.422	-	9.313.842	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	40.403.206	-	36.344.920	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	47.591.953	-	16.750.073	-
Faiz ile ilgili Türev İşlemler (II):	50.180.162	-	94.710.600	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	50.180.162	-	67.730.312	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	26.980.288	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	144.806.743	-	157.119.435	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	1.750.000	-	2.250.000
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	1.750.000	-	2.250.000
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	144.806.743	1.750.000	157.119.435	2.250.000

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)

Vadeli döviz alım-satım işlemleri, swap ve opsiyon sözleşmeleri, riskten korunma muhasebesine konu edilip edilmelerinden bağımsız olarak, kur ve faiz farkı değişikliklerinden korunma amacına yönelik yapılmakta olup, Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

2. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

- a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Bulunmamaktadır.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bulunmamaktadır.
- a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.
- b) Koşullu varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:
 - b.1) Koşullu varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.
 - b.2) Koşullu yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablolarında gösterilmiştir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Kredilerden Alınan Faizler	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	1.608.671	87.792	761.798	66.583
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.145.478	894.708	938.915	716.001
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	147.601	-	172.877	-
Toplam	2.901.750	982.500	1.873.590	782.584

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	731	-	513	-
Yurtiçi Bankalardan	15.964	95	10.997	32
Yurtdışı Bankalardan	-	49.415	-	6.335
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	16.695	49.510	11.510	6.367

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	48.636	932	21.234	384
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.204.012	246.515	987.379	135.792
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	819.385	76.186	18.559	55.193
Toplam	3.072.033	323.633	1.027.172	191.369

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Kredilere Verilen Faizler	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	40.167	2	43.896
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	187	2	351
Yurtdışı Bankalara	-	39.980	-	43.545
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	1.986	-	1.329	-
Toplam	1.986	40.167	1.331	43.896

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 407.555 TL'dir (31 Aralık 2021: 285.678 TL).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

31 Aralık 2022								
Vadeli Mevduat								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	10.408	-	-	-	-	-	10.408
Tasarruf Mevduatı	219	329.726	725.667	760.527	40.859	406.214	-	2.263.212
Resmi Kur. Mevduatı	-	1	-	-	-	-	-	1
Tic. Kur. Mevduatı	17	97.891	241.334	113.966	192.415	39.538	-	685.161
Diğ. Kur. Mevduatı	-	1.728	16.624	8.706	5.372	30.159	-	62.589
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	236	439.754	983.625	883.199	238.646	475.911	-	3.021.371
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	391	57.787	380.828	43.604	5.283	1.296	-	489.189
Bankalararası Mevduat	-	16.149	-	-	-	-	-	16.149
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	1	326	18	-	-	-	345
Toplam	391	73.937	381.154	43.622	5.283	1.296	-	505.683
Genel Toplam	627	513.691	1.364.779	926.821	243.929	477.207	-	3.527.054
31 Aralık 2021								
Vadeli Mevduat								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	19.374	-	-	-	-	-	19.374
Tasarruf Mevduatı	223	289.922	618.556	204.571	49.345	292.731	-	1.455.348
Resmi Kur. Mevduatı	-	75	126	1.318	-	-	-	1.519
Tic. Kur. Mevduatı	35	64.591	150.662	13.285	16.610	6.225	-	251.408
Diğ. Kur. Mevduatı	-	746	8.229	2.191	3.746	39.916	-	54.828
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	258	374.708	777.573	221.365	69.701	338.872	-	1.782.477
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	50	28.273	159.638	12.188	2.756	2.030	-	204.935
Bankalararası Mevduat	-	872	-	-	-	-	-	872
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	32	619	3	-	-	-	654
Toplam	50	29.177	160.257	12.191	2.756	2.030	-	206.461
Genel Toplam	308	403.885	937.830	233.556	72.457	340.902	-	1.988.938

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen temettü geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kar	165.489.793	273.108.485
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	454.885	50.351
Türev Finansal İşlemlerden	7.429.829	7.078.358
Kambiyo İşlemlerinden Kar	157.605.079	265.979.776
Zarar (-)	165.448.950	273.101.264
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	8.582	15.323
Türev Finansal İşlemlerden	7.306.662	6.122.174
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	158.133.706	266.963.767
Net Bakiye	40.843	7.221

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyet gelirlerini içermektedir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Kredi Zarar Karşılık İptallerinden Gelirler	954.147	758.262
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Diğer Karşılık İptallerinden Gelirler	81.594	26.862
Diğer Gelirler	163.042	66.787
Toplam	1.198.783	851.911

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

a) Beklenen zarar karşılıkları:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1.441.713	964.255
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	221.087	100.764
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.040.332	368.136
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	180.294	495.355
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	305
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	305
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1.441.713	964.560

b) Diğer Karşılık Giderleri:

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde diğer karşılık giderleri 495.143 TL'dir (31 Aralık 2021: 173.748 TL).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.939	2.706
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	82.378	61.739
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	46.733	35.575
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	543.465	310.073
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri (*)	4.611	2.559
Bakım ve Onarım Giderleri	13.274	7.407
Reklam ve İlan Giderleri	63.262	23.900
Diğer Giderler (**)	462.318	276.207
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	315	5.792
Diğer	-	-
Toplam	678.830	415.885

(*) İstisna kapsamındaki tüm faaliyet kiralama giderlerini ifade etmektedir.

(**) Diğer giderler temel olarak, bilişim teknolojileri, tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri, danışmanlık ve denetim, kredi kartı giderleri, destek hizmetleri, vergi resim harçlar ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

8. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret (KDV hariç) bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	31 Aralık 2022(*)	31 Aralık 2021(*)
Bağımsız Denetim Ücreti	2.308	1.495
Vergi Danışmanlık Ücreti	-	-
Diğer Danışmanlık Ücretleri	-	8
Toplam	2.308	1.503

(*) KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nden alınan hizmetleri içermektedir.

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

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 1.097.222 TL'dir (31 Aralık 2021: 238.585 TL).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın 541.090 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri 785.109 TL cari vergi gideri bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: 4.852 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri 37.749 TL cari vergi gideri bulunmaktadır).

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 853.203 TL'dir (31 Aralık 2021: 205.688 TL).

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Banka yönetimi tarafından cari dönemde, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 479.308 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. **Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:** Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" başlığının altında yer alan diğer kalemi esas olarak bankacılık hizmet gelirleri ve kredi kartı işlemlerinden oluşmaktadır.

V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. **Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:** 29 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2021 yılı net dönem karı olan 205.688 TL'nin %5'i olan 10.285 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 195.403 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Olağanüstü Yedek Akçe içerisinde yer alan 2.397 TL, Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanan iştirak hissesi satış kazancı olup, Özkaynaklarda diğer hesabına aktarılmıştır.
2. **Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:** Banka, Üçüncü Bölüm III. Kısım ile Dördüncü Bölüm XI. Kısım'da açıklandığı üzere nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmış olup özkaynaklarda riskten korunma fonları (etkin kısım) hesabında 31 Aralık 2021 itibarıyla vergi sonrası 56.884 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 23.938 TL).
3. **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen değişimler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
4. **Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
5. **Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
6. **Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. **Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:**
- "Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 736.219 TL tutarındaki "Diğer" kalemi döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisini de içermektedir.
- "Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 1.294.039 TL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla; muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve vergi borcu değişimlerden oluşmaktadır.
- "Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 360.602 TL tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla geçici hesaplardaki değişimden oluşmaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	4.679.039	2.478.711
Kasa ve Eftif Deposu	1.138.673	284.213
T.C. Merkez Bankası	3.540.366	2.194.498
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.290.538	1.535.148
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.290.538	1.225.148
Para Piyasasından Alacaklar	-	310.000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.969.577	4.013.859

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	3.516.884	4.679.039
Kasa ve Eftif Deposu	517.934	1.138.673
T.C. Merkez Bankası	2.998.950	3.540.366
Nakde Eşdeğer Varlıklar	7.598.783	2.290.538
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.814.879	2.290.538
Para Piyasasından Alacaklar	3.783.904	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	11.115.667	6.969.577

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) 31 Aralık 2022:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	424	15.486	-	561
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	14.960	-	1.176
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2021:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	24.198	-	526
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	424	15.486	-	561
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	36	-	-	-

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

b.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	10.856	641.592	8.413	5.162
Dönem Sonu	-	-	6.313	10.856	19.570	8.413
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	128	2.201	1.047

b.2) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	40.470.430	22.328.683	-	-
Dönem Sonu	-	-	22.440.568	40.470.430	-	-
Toplam Kar/Zarar ⁽¹⁾	-	-	(1.605.975)	361.391	-	-

(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla Banka'nın ana ortağı Bank Audi sal ile açık bulunan faiz swap işlemlerine ait reeskontları ifade etmekte olup, bu işlemler neticesinde oluşan pozisyonların 3. taraflar ile yapılan benzer özellikteki işlemlerle kapatılması neticesinde Banka'nın kar veya zararı üzerinde önemli bir etki bulunmamaktadır. Yürürlükte olan uluslararası türev sözleşmeleri (ISDA, CSA) ile uyumlu şekilde günlük teminatlandırma yapılmaktadır.

b.3) Banka'nın üst yönetime sağladığı faydalara ilişkin bilgiler:

Banka 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde üst yönetime brüt 61.832 TL ödeme gerçekleştirmiştir (31 Aralık 2021: 31.410 TL).

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	48	1.110			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 3 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

odeabank
10.yıl

Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi
Levent 199 Apt. No:199/119
Şişli/İSTANBUL
+90 212 304 84 44
+90 212 304 84 45
www.odeabank.com.tr
iletisim@odeabank.com.tr



/odeabank



/odeabank



/company/odeabank



/odeabank