

**Odea Bank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar  
ile Bağımsız Denetçi Raporu

26 Şubat 2020

*Bu rapor 4 sayfa bağımsız denetçi raporu ile  
110 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Odea Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

### *Görüş*

Odea Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2019 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, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Odea Bank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2019 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.

### *Görüşün Dayanağı*

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 ve 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"ler) 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 ("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, 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.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

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

### Kilit denetim konusu

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler bakiyesi toplam varlıklarının %59'unu 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.

Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli" 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 yapılandırılması

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 buldukları 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.

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması önemli tahmin, varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

### Konunun denetimde nasıl ele alındığı

Bu alanda yaptığımız önemli denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:

- Kredi tahsisi, 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 değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.
- Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesi ve sınıflandırılması kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterilerinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir.
- Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için örneklem seçilerek ayrılan zarar karşılıklarının yeterliliği kontrol edilmiştir.
- Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamalarının aritmetik doğruluğu, 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 model değerlendirilmiş, ilgili modelin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.
- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.
- Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

### *Diğer Husus*

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 27 Şubat 2019 tarihinde bu konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin ayrılan serbest karşılıklar nedeniyle sınırlı olumlu görüş verilmiştir.

### *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 bu kullanıcılarının 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 ihmal, 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- ilgili 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 belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağı makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

#### B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) 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.  
A member firm of KPMG International Cooperative

Funda Aslanoğlu, SMMM  
Sorumlu Denetçi

26 Şubat 2020  
İstanbul, Türkiye

Esentepe Mahallesi,  
Büyükdere Caddesi,  
Levent 199  
ŞİŞLİ/İSTANBUL  
Apt. No: 199/119  
T: 0212 304 84 44  
F: 0212 304 84 45

# odeabank

## ODEA BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETÇİ 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.

Samir HANNA

Mert ÖNCÜ

Mehmet Gökmen UÇAR

Öcal PERÇİN

Yönetim Kurulu  
Başkanı

Yönetim Kurulu Üyesi  
ve Genel Müdür

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

Finansal Raporlama'dan  
Sorumlu Direktör

İmad İTANI

Bülent ADANIR

Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve  
Denetim Komitesi Başkanı

Yönetim Kurulu Üyesi ve  
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Öcal Perçin / Finansal Raporlama'dan Sorumlu Direktör  
Tel No : +90 (212) 304 86 55  
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 .....	1
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 .....	1
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 .....	2
IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar .....	3
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi .....	3
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 .....	3
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller .....	3

### İKİNCİ BÖLÜM

#### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

I. Bilanço .....	4
II. Nazım hesaplar tablosu .....	6
III. Kar veya zarar tablosu .....	7
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu .....	8
V. Özkaynaklar değişim tablosu .....	9
VI. Nakit akış tablosu .....	11
VII. Kar Dağıtım Tablosu .....	12

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### **MUHASEBE POLİTİKALARI**

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar .....	13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar .....	14
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünler ile ilişkin açıklamalar .....	14
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar .....	15
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar .....	15
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar .....	16
VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar .....	19
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar .....	21
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar .....	21
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar .....	21
XI. Serefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....	22
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....	22
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar .....	22
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar .....	23
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar .....	23
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar .....	23
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar .....	24
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar .....	24
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar .....	24
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar .....	24
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar .....	24
XXII. Sınıflandırmalara ilişkin açıklamalar .....	25
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar .....	25

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### **MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar .....	27
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar .....	35
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar .....	47
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar .....	50
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar .....	52
VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar .....	53
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar .....	58
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar .....	59
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar .....	60
X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar .....	60
XI. Riskten korunma amaçlı işlemlere ilişkin açıklamalar .....	79
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar .....	79
XIII. Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler .....	80

### BESİNCİ BÖLÜM

#### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	81
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	92
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	98
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	103
V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	107
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar .....	107
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar .....	108
VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar .....	109
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	109

### ALTINCI BÖLÜM

#### **DİĞER AÇIKLAMALAR**

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar .....	110
---------------------------------------------------------	-----

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### **BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

II. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar .....	110
III. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar .....	110

# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Pay Tutarları	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
	<b>3.288.842</b>	<b>%100,00</b>	<b>3.288.842</b>	<b>%100,00</b>

##### **Bank Audi Grubu**

Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'nin en büyük bankacılık grupları arasında yer alan Bank Audi Grubu (Grup), uluslararası iş modeliyle 11 farklı ülkede faaliyet göstermekte olup, ticari ve kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık, online aracılık, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı da dahil olmak üzere geniş bir yelpazede müşterilerine hizmet sunmaktadır.

Lübnan, İsviçre ve Fransa'daki uzun süreli varlığının yanı sıra; Ürdün, Mısır, Suudi Arabistan, Katar, Abu Dabi, Türkiye ve Irak'ta da faaliyet göstermekte olan Grup'un Monako'da ise bir portföy yönetim şirketi bulunmaktadır. Grup Lübnan'da iki, Lübnan dışında Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'nde dört, Avrupa'da iki ve Türkiye'de bir adet ana iştiraki ile faaliyetlerini yürütmektedir.

Grup, toplam varlık, özkaynak, müşteri mevduatı, kredi ve net karı itibarıyla Lübnan bankacılık sektörü içerisinde en üst sırada yer almaktadır. Lübnan'ın en büyük şube ağlarından birine sahip olan Grup'un, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 213 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 şuan ki 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 Sertifikası (GDR) sahibini kapsamaktadır. Grup'un ana ortağı konumundaki Bank Audi'nin hisseleri Beyrut Menkul Kıymetler Borsası'na, Global Depo Sertifikaları (GDR) ise Beyrut Menkul Kıymetler Borsası ile birlikte Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmiştir.



## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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-Soyadı</u>	<u>Görevi</u>	<u>Öğrenim Durumu</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Samir HANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	Doktora
Yönetim Kurulu Üyeleri	Marwan GHANDOUR	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Khalil El DEBS	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Philippe Elias Farid EL-KHOURY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Bülent ADANIR	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Dragica Pilipovic-CHAFFEY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Tamer GHAZALEH	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Mouayed MAKHLOUF	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Mert ÖNCÜ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekili (*)	Yalçın AVCI	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları (*)	Cem MURATOĞLU	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Emir Kadir ALPAY	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Mehmet Gökmen UÇAR	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji	Lisans
	Sinan Erdem ÖZER	Teknoloji ve Operasyon	Yüksek Lisans
	Hüseyin GÖNÜL	İç Sistemler	Lisans
	Cenk DEMİRÖZ	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans

(\*) 31 Ekim 2019 tarihinde Sayın Alpaslan Yurdağül görevinden istifaen ayrılmış olup Genel Müdür Vekili olarak yerine Sayın Yalçın Avcı, Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı olarak Cenk Demiröz atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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 2019 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 2019 tarihi itibarıyla yurt içinde 48 şubesi ve 1.091 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 2018: 45 şube, 1.088 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 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>4.030.375</b>	<b>6.746.197</b>	<b>10.776.572</b>	<b>3.987.346</b>	<b>4.148.189</b>	<b>8.135.535</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>2.801.724</b>	<b>5.433.950</b>	<b>8.235.674</b>	<b>2.820.844</b>	<b>3.920.663</b>	<b>6.741.507</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	190.797	3.426.917	3.617.714	1.022.782	2.976.158	3.998.940
1.1.2 Bankalar	I-3	550.424	2.008.987	2.559.411	1.058.065	944.809	2.002.874
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		2.060.644	-	2.060.644	740.121	-	740.121
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		141	1.954	2.095	124	304	428
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>I-2</b>	<b>1.463</b>	<b>2.631</b>	<b>4.094</b>	<b>3.269</b>	<b>-</b>	<b>3.269</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.463	2.631	4.094	3.269	-	3.269
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>I-4</b>	<b>519.598</b>	<b>627.713</b>	<b>1.147.311</b>	<b>300.657</b>	<b>4.801</b>	<b>305.458</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		454.788	620.108	1.074.896	295.760	-	295.760
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.897	7.605	12.502	4.897	4.801	9.698
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		59.913	-	59.913	-	-	-
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>I-2</b>	<b>707.590</b>	<b>681.903</b>	<b>1.389.493</b>	<b>862.576</b>	<b>222.725</b>	<b>1.085.301</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		707.590	681.903	1.389.493	862.576	222.725	1.085.301
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>8.727.759</b>	<b>10.691.408</b>	<b>19.419.167</b>	<b>9.291.634</b>	<b>11.998.653</b>	<b>21.290.287</b>
<b>2.1 Krediler</b>	<b>I-5</b>	<b>9.890.346</b>	<b>9.417.865</b>	<b>19.308.211</b>	<b>10.551.880</b>	<b>9.946.465</b>	<b>20.498.345</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	<b>I-10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>	<b>I-6</b>	<b>631.544</b>	<b>1.721.085</b>	<b>2.352.629</b>	<b>471.071</b>	<b>2.231.271</b>	<b>2.702.342</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		464.877	894.811	1.359.688	471.071	1.495.213	1.966.284
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		166.667	826.274	992.941	-	736.058	1.966.058
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>1.794.131</b>	<b>447.542</b>	<b>2.241.673</b>	<b>1.731.317</b>	<b>179.083</b>	<b>1.910.400</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>I-16</b>	<b>590.474</b>	<b>-</b>	<b>590.474</b>	<b>238.525</b>	<b>-</b>	<b>238.525</b>
3.1 Satış Amaçlı		590.474	-	590.474	238.525	-	238.525
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	<b>I-7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>I-8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>I-9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>I-12</b>	<b>212.317</b>	<b>-</b>	<b>212.317</b>	<b>86.823</b>	<b>-</b>	<b>86.823</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>I-13</b>	<b>74.813</b>	<b>-</b>	<b>74.813</b>	<b>62.942</b>	<b>-</b>	<b>62.942</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		74.813	-	74.813	62.942	-	62.942
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>I-14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>21.454</b>	<b>-</b>	<b>21.454</b>	<b>78.747</b>	<b>-</b>	<b>78.747</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>I-15</b>	<b>245.840</b>	<b>-</b>	<b>245.840</b>	<b>272.167</b>	<b>-</b>	<b>272.167</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>I-17</b>	<b>493.682</b>	<b>833.019</b>	<b>1.326.701</b>	<b>627.587</b>	<b>608.005</b>	<b>1.235.592</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>14.396.714</b>	<b>18.270.624</b>	<b>32.667.338</b>	<b>14.645.771</b>	<b>16.754.847</b>	<b>31.400.618</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER**

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>II-1</b>	<b>8.109.852</b>	<b>13.987.521</b>	<b>22.097.373</b>	<b>8.495.839</b>	<b>13.065.209</b>	<b>21.561.048</b>
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	<b>II-3</b>	<b>16.497</b>	<b>1.843.922</b>	<b>1.860.419</b>	<b>2.549</b>	<b>3.004.633</b>	<b>3.007.182</b>
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	<b>II-4</b>	<b>9.013</b>	<b>169.591</b>	<b>178.604</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>100</b>
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>II-5</b>	<b>760.000</b>	<b>-</b>	<b>760.000</b>	<b>207.110</b>	<b>-</b>	<b>207.110</b>
4.1 Bonolar		760.000	-	760.000	207.110	-	207.110
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>II-2</b>	<b>568.129</b>	<b>692.781</b>	<b>1.260.910</b>	<b>971.302</b>	<b>221.318</b>	<b>1.192.620</b>
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		568.129	692.781	1.260.910	855.261	221.318	1.076.579
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	II-8	-	-	-	116.041	-	116.041
<b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>II-7</b>	<b>165.095</b>	<b>2.084</b>	<b>167.179</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	<b>II-9</b>	<b>108.822</b>	<b>18.609</b>	<b>127.431</b>	<b>109.730</b>	<b>21.594</b>	<b>131.324</b>
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		14.571	-	14.571	11.847	-	11.847
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		94.251	18.609	112.860	97.883	21.594	119.477
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	<b>II-10</b>	<b>42.265</b>	<b>-</b>	<b>42.265</b>	<b>48.582</b>	<b>-</b>	<b>48.582</b>
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	<b>II-10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	<b>II-11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	<b>II-12</b>	<b>-</b>	<b>1.735.813</b>	<b>1.735.813</b>	<b>-</b>	<b>1.636.012</b>	<b>1.636.012</b>
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	1.735.813	1.735.813	-	1.636.012	1.636.012
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>II-6</b>	<b>171.433</b>	<b>966.330</b>	<b>1.137.763</b>	<b>227.591</b>	<b>169.227</b>	<b>396.818</b>
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>		<b>3.275.982</b>	<b>23.599</b>	<b>3.299.581</b>	<b>3.218.328</b>	<b>1.494</b>	<b>3.219.822</b>
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		708	3.279	3.987	2.700	1.494	4.194
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(28.868)	20.320	(8.548)	(88.901)	-	(88.901)
16.5 Kar Yedekleri		(53.624)	-	(53.624)	735	-	735
16.5.1 Yasal Yedekler	II-13	26.149	-	26.149	25.291	-	25.291
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		(79.773)	-	(79.773)	(24.556)	-	(24.556)
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		71.122	-	71.122	17.150	-	17.150
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		71.122	-	71.122	17.150	-	17.150
16.7 Azınlık Payları	II-14	-	-	-	-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>13.227.088</b>	<b>19.440.250</b>	<b>32.667.338</b>	<b>13.281.131</b>	<b>18.119.487</b>	<b>31.400.618</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018			
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A.</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>13.954.069</b>	<b>71.068.645</b>	<b>85.022.714</b>	<b>16.577.715</b>	<b>69.256.341</b>	<b>85.834.056</b>
<b>I.</b>	<b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>	<b>III-1</b>	<b>858.528</b>	<b>2.915.929</b>	<b>3.774.457</b>	<b>842.498</b>	<b>2.843.284</b>	<b>3.685.782</b>
1.1	Teminat Mektupları		848.364	926.587	1.774.951	837.641	957.928	1.795.569
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		848.364	926.587	1.774.951	837.641	957.928	1.795.569
1.2	Banka Kredileri		-	395.765	395.765	4.857	646.200	651.057
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	395.765	395.765	4.857	646.200	651.057
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		10.164	739.775	749.939	-	669.337	669.337
1.3.1	Belgeli Akreditifler		10.164	739.775	749.939	-	669.337	669.337
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	853.802	853.802	-	569.819	569.819
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	<b>III-1</b>	<b>2.304.896</b>	<b>1.888.880</b>	<b>4.193.776</b>	<b>1.059.791</b>	<b>7.405.555</b>	<b>8.465.346</b>
2.1	Cayılmaz Taahhütler		2.304.896	1.888.880	4.193.776	1.059.791	7.405.555	8.465.346
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		41.440	1.878.130	1.919.570	295.906	7.335.418	7.631.324
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		180.846	268	181.114	171.113	60.801	231.914
2.1.5	Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		57.317	-	57.317	58.384	-	58.384
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		2.025.293	-	2.025.293	534.388	-	534.388
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılmaz Taahhütler		-	10.482	10.482	-	9.336	9.336
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>10.790.645</b>	<b>66.263.836</b>	<b>77.054.481</b>	<b>14.675.426</b>	<b>59.007.502</b>	<b>73.682.928</b>
3.1	Riskten Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar		-	-	-	800.000	-	800.000
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	800.000	-	800.000
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		10.790.645	66.263.836	77.054.481	13.875.426	59.007.502	72.882.928
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.477.974	3.847.264	5.325.238	1.983.668	2.513.650	4.497.318
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.170.486	1.488.792	2.659.278	1.516.808	786.294	2.303.102
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		307.488	2.358.472	2.665.960	466.860	1.727.356	2.194.216
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		7.676.360	59.039.793	66.716.153	7.249.820	49.321.679	56.571.499
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1.339.859	13.320.243	14.660.102	1.287.179	9.179.708	10.466.887
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2.796.501	11.801.534	14.598.035	3.164.239	7.302.811	10.467.050
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1.770.000	16.959.008	18.729.008	1.399.201	16.419.580	17.818.781
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1.770.000	16.959.008	18.729.008	1.399.201	16.419.580	17.818.781
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.636.311	3.376.779	5.013.090	4.641.938	7.172.173	11.814.111
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		609.888	1.683.030	2.292.918	2.321.435	3.155.683	5.477.118
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.026.423	1.284.941	2.311.364	2.320.503	3.260.630	5.581.133
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	204.404	204.404	-	377.930	377.930
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	204.404	204.404	-	377.930	377.930
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>B.</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>70.419.539</b>	<b>45.929.521</b>	<b>116.349.060</b>	<b>66.328.631</b>	<b>44.036.050</b>	<b>110.364.681</b>
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>		<b>1.824.852</b>	<b>443.421</b>	<b>2.268.273</b>	<b>427.543</b>	<b>334.423</b>	<b>761.966</b>
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1.009.360	-	1.009.360	72.163	-	72.163
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		702.513	225.200	927.713	206.929	32.605	239.534
4.3	Tahsile Alınan Çekler		1.061	195.025	196.086	2.843	233.584	236.427
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		111.918	23.196	135.114	145.608	68.234	213.842
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>68.594.687</b>	<b>45.486.100</b>	<b>114.080.787</b>	<b>65.901.088</b>	<b>43.701.627</b>	<b>109.602.715</b>
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		25.391.867	6.109.638	31.501.505	25.360.317	5.538.591	30.898.908
5.3	Emtia		9.168.853	-	9.168.853	4.015.884	-	4.015.884
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		24.972.330	24.768.570	49.740.900	26.108.685	22.429.525	48.538.210
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		9.061.637	14.607.892	23.669.529	10.416.202	15.733.511	26.149.713
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>			<b>84.373.608</b>	<b>116.998.166</b>	<b>201.371.774</b>	<b>82.906.346</b>	<b>113.292.391</b>	<b>196.198.737</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2019 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 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2018
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>IV-1</b>	<b>2.954.151</b>	<b>3.361.368</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2.253.133	2.705.675
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		32.273	53.322
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		185.879	211.783
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		126.403	83.140
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		305.830	249.059
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		786	1.062
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		73.377	65.433
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		231.667	182.564
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		50.633	58.389
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-2</b>	<b>2.002.074</b>	<b>2.330.181</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1.553.318	2.067.434
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		84.829	131.514
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		7.040	2.292
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		271.116	126.590
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		33.895	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		51.876	2.351
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)</b>		<b>952.077</b>	<b>1.031.187</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ</b>		<b>106.961</b>	<b>118.906</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		131.898	153.516
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		46.573	35.831
4.1.2	Diğer		85.325	117.685
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	IV-12	24.937	34.610
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	IV-12	24.937	34.610
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>IV-3</b>	<b>13</b>	<b>17</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>IV-4</b>	<b>10.849</b>	<b>45.038</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		28.379	(58.430)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		179.642	796.680
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(197.172)	(693.212)
<b>VII.</b>	<b>DIĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>IV-5</b>	<b>191.739</b>	<b>144.369</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>1.261.639</b>	<b>1.339.517</b>
<b>IX.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)</b>	<b>IV-6</b>	<b>536.037</b>	<b>664.815</b>
<b>X.</b>	<b>DIĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XI.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>252.416</b>	<b>212.922</b>
<b>XII.</b>	<b>DIĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-7</b>	<b>383.108</b>	<b>445.150</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>90.078</b>	<b>16.630</b>
<b>XIV.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>IV-8</b>	<b>90.078</b>	<b>16.630</b>
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>IV-9</b>	<b>(18.956)</b>	<b>520</b>
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(19.506)	-
18.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		550	520
<b>XIX.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>IV-10</b>	<b>71.122</b>	<b>17.150</b>
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXV.</b>	<b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>IV-11</b>	<b>71.122</b>	<b>17.150</b>
	Hisse Başına Kar/Zarar		0,022	0,005

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE 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 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2018
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>71.122</b>	<b>17.150</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>80.146</b>	<b>(88.703)</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(207)</b>	<b>198</b>
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	(2.554)	(706)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2.288	960
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	59	(56)
<b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>80.353</b>	<b>(88.901)</b>
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	71.917	(25.696)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	31.100	(88.280)
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	(22.664)	25.075
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>151.268</b>	<b>(71.553)</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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 Sınıflandırmayacak 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 İptal Kartları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve 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
<b>CARİ DÖNEM</b> 31/12/2019																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3.288.842	-	-	(2.198)	-	(551)	4.745	-	(20.043)	(68.858)	735	-	17.150	3.219.822
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(71.509)	-	-	(71.509)
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi (**)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.047)	-	-	(10.047)
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	XXIII	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61.462)	-	-	(61.462)
III.	Yeni Bakiye (I-II)		3.288.842	-	-	(2.198)	-	(551)	4.745	-	(20.043)	(68.858)	(70.774)	-	17.150	3.148.313
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(1.992)	1.785	-	56.095	24.258	-	-	71.122	151.268
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.150	-	(17.150)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (***)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.150	-	(17.150)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>			3.288.842	-	-	(2.198)	-	(2.543)	6.530	-	36.052	(44.600)	(53.624)	-	71.122	3.299.581

(\*) Banka, TFRS 16 "Kiralama" standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisi 61.462 TL azalışı, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla özkaynaklarında "Olağanüstü Yedek Akçe" kalemi içerisinde sınıflandırmıştır. TFRS 16 geçişine ilişkin uygulama ve etkileri Üçüncü Bölüm XXIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

(\*\*) Alacak satışına konu edilen kredi kartı risk bakiyelerinin bilanço dışı bırakılması esnasında ilgili kartlara ilişkin tahakkuklar sehven bilançoda bırakılmış olup, önceki yıllara ait 10.047 TL tutarındaki etki TMS 8 uyarınca özkaynaklardan düzeltilmiştir.

(\*\*\*) 29 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2018 yılı net dönem karı olan 17.150 TL'nin %5'i olan 858 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 16.292 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN  
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı (**)	Toplam Özkaynak	
						Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunmuş Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)				Yedekleri (*)
<b>ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2018</b>															
I.	Dönem Başı Bakiyesi	3.288.842	-	-	(2.198)	-	-	3.251	-	(34.338)	-	182.001	-	320.572	3.758.130
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	745	-	34.338	-	(501.838)	-	-	(466.755)
2.1	Hataların Düzeltülmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	745	-	34.338	-	(501.838)	-	-	(466.755)
III.	Yeni Bakiye (I+II)	3.288.842	-	-	(2.198)	-	-	3.996	-	-	-	(319.837)	-	320.572	3.291.375
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(551)	749	-	(20.043)	(68.858)	-	-	17.150	(71.553)
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320.572	-	(320.572)	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320.572	-	(320.572)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>3.288.842</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2.198)</b>	<b>-</b>	<b>(551)</b>	<b>4.745</b>	<b>-</b>	<b>(20.043)</b>	<b>(68.858)</b>	<b>735</b>	<b>-</b>	<b>17.150</b>	<b>3.219.822</b>

(\*) Banka, TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisi 501.838 TL azalışı, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklarında “Olağanüstü Yedek Akçe” kalemi içerisinde sınıflandırmış ve menkul kıymetlere ilişkin 35.083 TL negatif yönlü farkı, özkaynaklarda “ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları” altından çıkartarak, finansal varlığın gerçeğe uygun değeri ile netleştirmiştir.

(\*\*) 29 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2017 yılı net dönem karı olan 320.572 TL'nin %5'i olan 16.028 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 304.544 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2018
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı / (Zararı)</b>	<b>1.706.333</b>	<b>190.116</b>
1.1.1	Alınan Faizler	2.880.235	3.237.394
1.1.2	Ödenen Faizler	(1.858.303)	(2.251.993)
1.1.3	Alınan Temettüleri	13	17
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	131.898	143.619
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	213.135	129.028
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	245.527	205.067
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(496.659)	(533.674)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(143.054)	(315.211)
1.1.9	Diğer	733.541	(424.131)
	<b>VI-1</b>		
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>	<b>(1.036.533)</b>	<b>(1.258.206)</b>
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(1.130)	(2.521)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(862.474)	(758.463)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(288.404)	2.799.034
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(267.622)	(1.069.042)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	147.645	559.568
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(1.102.471)	(2.956.634)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	1.615.115	(123.964)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(992.477)	(48.018)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	715.285	341.834
	<b>VI-1</b>		
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit</b>	<b>669.800</b>	<b>(1.068.090)</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit</b>	<b>(569.034)</b>	<b>692.456</b>
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	(67.941)	(14.086)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	148.191	79.529
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1.058.555)	(265.352)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	922.463
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(355.359)	(1.409.714)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	764.630	1.379.616
2.9	Diğer	-	-
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>561.893</b>	<b>215.970</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	3.849.820	460.149
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(3.293.000)	(244.179)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	5.073	-
3.6	Diğer	-	-
<b>IV.</b>	<b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>459.324</b>	<b>849.370</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>	<b>1.121.983</b>	<b>689.706</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>VI-2</b>	<b>4.597.836</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>VI-2</b>	<b>5.287.542</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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 2019 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018 (***)
<b>I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KARI	90.078	16.630
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	18.956	(520)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	18.956	(520)
<b>A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)</b>	<b>71.122</b>	<b>17.150</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	858
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>71.122</b>	<b>16.292</b>
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	-	16.292
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>	-	-
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 (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KAR (**)</b>	-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,022	0,005
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%2,2	%0,5
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>	-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(\*) Cari döneme ait karın dağıtımını hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(\*\*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

(\*\*\*) 29 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2018 yılı net dönem karı olan 17.150 TL'nin %5'i olan 858 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 16.292 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 2019 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 (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

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**

Banka, finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

***1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar***

***TFRS 16 Kiralamalar***

TFRS 16 Kiralamalar ("TFRS 16") standardı, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kiracılar açısından daha önceki uygulama olan TMS 17 Kiralama İşlemleri ("TMS 17") standardında yer alan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, daha önceki finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde önceki uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

**31 ARALIK 2019 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 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 ettirilmiştir. Bilançoda yer alan yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve olursa kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

**III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere 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 değer 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 gelir 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 koşullarına 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 standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

***Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar***

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

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

**31 ARALIK 2019 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 gelir 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) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama döneminde etkinlik testleri “Tutarsal dengeleme yöntemi” (“Dollar off-set yöntemi”) ile yapılmaktadır. Bu yöntemde 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 gelir 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. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri – Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte olup gelir tablosunda “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı ile “Kredilerden Alınan Faizler” hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

**V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

İtfa 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.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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

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.

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 değerlendirilmesine 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 (KGGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "IFRS 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, oluştuğu tarihte gelir tablosuna alınmaktadır.



**31 ARALIK 2019 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:*

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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır. 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 gelir 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 gelir 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 temettü, 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 gelir 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.

**31 ARALIK 2019 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)**

*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.

Dövizde 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.

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

*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 koşuldan 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 bulundurmamakla 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 bulundurmamakla 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 bilançoya yansıtılmaya devam edilir. Bu durumda, bilançoya 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.

**31 ARALIK 2019 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**

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 Türkiye Finansal Raporlama 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 için 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. 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
- 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 getirilmesi

Kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir 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.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla 90 günden az gecikmiş olan alacaklar
- 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

**31 ARALIK 2019 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)**

*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 kullandırımı 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 hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- *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 kullanılmaktadır. 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 orijinal sözleşme oranıyla ilgili tarihten bugüne indirgenir. 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 kredileri içsel politikalar uyarınca münferit değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Banka bu hesaplamayı, finansal araca ilişkin tahsilat beklentilerini belirli bir faiz 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 bu hesaplamayı tahsilat beklentilerini dikkate alarak yapmaktadır.

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.

**31 ARALIK 2019 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)**

*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.

*Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi*

Beklenen zarar karşılığı; 1. Aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, içsel politikalar uyarınca belirlenen davranışsal vade dikkate alınmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

*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.

**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 bonusu 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, gelir 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 gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 dönemi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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.

**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	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, gelir tablosunda maddi duran varlık amortisman gideri olarak giderleştirilmektedir. TFRS 16 Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XXIII No'lu dipnotta açıklanmıştır.

**XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Finansal 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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak aktifte "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da pasifte "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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 alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

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 ettikleri 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:*

TBMM Genel Kurulunda 13 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %30’dan %20’ye indirilmiş olup, Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 37. maddesine göre ise 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici 10’uncu madde uyarınca %20 oranındaki Kurumlar Vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle 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.

*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 yansıtılmaktadır.

**31 ARALIK 2019 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)**

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 aktif, 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 aktif 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. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM’de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye artırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır. Ayrıca Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

**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 gelir 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 eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

**XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

**XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XII no’lu dipnotta sunulmuştur.



**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XXII. Sınıflandırmalara İlişkin Açıklamalar**

BDDK'nın 1 Şubat 2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca, 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2018 tarihli "Finansal Durum Tablosu" ve "Kar veya Zarar Tablosu" üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

**XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

**a. TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar**

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlardan, "TFRS 16 Kiralamalar" standardının ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişikliklerini, ilgili standardın geçiş hükümlerine uygun olarak uygulamıştır.

**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.

**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:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabii 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 yapılandırmaları 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.

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, TMS 17 "Kiralama İşlemleri" nin yerini alan TFRS 16 "Kiralamalar" standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır. Banka, geçmişe dönük geçiş uygulamasını kullanarak önceki yıl için karşılaştırılabilir tutarları yeniden düzenlememiş olup bunun yerine, bu standardı ilk kez uygulaması sonucu oluşan kümülatif etkiyi, ilk uygulama tarihindeki "Olağanüstü Yedekler" kaleminin açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu yöntem ile tüm kullanım hakkı varlıkları, uygulamaya geçişteki kiralama borçları tutarından ölçülmüştür. Söz konusu geçişin özkaynak etkisi 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla vergi öncesi gider yönlü 76.829 TL olup, özkaynaklarda "Olağanüstü Yedekler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### a. TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bu kapsamda 1 Ocak 2019 finansallarına 15.234 TL ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Olağanüstü Yedekler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır. TFRS 16 Kiralamalar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihli sınıflama ve düzeltme etkilerine aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

	31 Aralık 2018	TFRS 16 Sınıflama Etkisi	TFRS16 Geçiş Etkisi	1 Ocak 2019
Maddi Duran Varlıklar (Net)	86.823	38.788	114.952	240.563
Diğer Aktifler (Net)	1.235.592	(38.788)	-	1.196.804
Ertelenmiş Vergi Varlığı	272.167	-	15.234	287.401
Olağanüstü Yedekler	735	-	(61.462)	(60.727)
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	-	-	(191.781)	(191.781)

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli araç kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştuğu dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 3.714 TL kira ödemesi yapılmıştır.

Daha önce finansal kiralama olarak sınıflandırılan kiralamalara ait varlık kullanım hakkı ve yükümlülüğü söz konusu varlıkların geçiş öncesindeki taşınan değerinden ölçülmüştür.

Banka'nın 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL ve EURO kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %19,8 ve %2'dir.

	1 Ocak 2019
Operasyonel kiralama taahhütleri	304.964
- TFRS 16 kapsamı dışında bırakılan sözleşmeler (-)	3.916
Toplam kiralama yükümlülüğü	301.048
İskonto edilmiş kiralama yükümlülüğü (1 Ocak 2019)	191.781

# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.558.945 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %21,74'tür. 31 Aralık 2018 için özkaynak tutarı 5.535.732 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %21,40'tır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

##### a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.288.842
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler (*)	(53.624)
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	37.841
Kar	71.122
Net Dönem Karı	71.122
Geçmiş Yıl Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>3.344.181</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
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	41.543
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	74.813
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	44.600
Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel 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	-
Kanununun 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	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>160.956</b>
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	418.194
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>3.601.419</b>

# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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 2019
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
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)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
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	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
Şerhiye 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 (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>3.601.419</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	1.784.283
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)	275.007
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2.059.290</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	101.764
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 (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>101.764</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1.957.526</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>5.558.945</b>
<b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>	
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 defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
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	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)</b>	-

# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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 2019
<b>ÖZKAYNAK</b>	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.558.945
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25.575.654
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	14,08
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	14,08
Sermaye Yeterliliği Oranı	21,74
<b>TAMPONLAR</b>	
Toplam Tampon Oranı	2,532
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	2,500
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,032
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	9,58
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	
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	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	817.276
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	275.007
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	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	
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 2019 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2018 yılı net dönem karı olan 17.150 TL'nin %5'i olan 858 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 16.292 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. TFRS 16 geçişinin özkaynaklar üzerindeki etkisi, yedek akçeler satırında yansıtılmıştır.

(\*\*) 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 2019 tarihi itibarıyla 17.110 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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 2018
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.288.842
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler (*)	735
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.494
Kar	17.150
Net Dönem Karı	17.150
Geçmiş Yıl Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>3.308.221</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (**)	88.400
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	41.929
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	62.942
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın 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	-
Kanununun 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	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>193.271</b>
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	557.592
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>3.672.542</b>

# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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 2018
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekaül 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)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
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	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
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 (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>3.672.542</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>3.672.542</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (***)	1.589.332
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)	277.408
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>1.939.876</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	(3.550)
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 (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>(3.550)</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1.863.190</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>5.535.732</b>
<b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>	
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 çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
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	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)</b>	<b>5.535.732</b>

# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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 2018
<b>ÖZKAYNAK</b>	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.535.732
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25.873.673
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	14,19
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	14,19
Sermaye Yeterliliği Oranı	21,40
<b>TAMPONLAR</b>	
Toplam Tampon Oranı	1,934
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	1,875
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,059
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	9,69

#### 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	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.008.822
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	277.408
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	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	
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 2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2017 yılı net dönem karı olan 320.572 TL'nin %5'i olan 16.028 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 304.544 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. TFRS 9 geçişinin özkaynaklar üzerindeki etkisi, yedek akçeler satırında yansıtılmıştır.

(\*\*) 32 No'lu Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca, Banka'nın sermaye artışından kaynaklı oluşan toplam 2.198 TL tutarındaki sermaye artırım sözleşme damga vergisi ve Rekabet Kurumu maliyetleri Özkaynaklardan indirilmiştir.

(\*\*\*) 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, 5 Aralık 2018 tarihinde 670 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.



# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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-Krediyi kullandıran	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) (**)	1.682.519
Borçlanma aracının nominal değeri ( Bin USD) (***)	282.890
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	1 Ağustos 2022'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 1.682.519 Bin TL
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7,625
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 dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	Vardır
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma 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 hallere 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 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 ödemesi, %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 2019 tarihi itibarıyla 17.110 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Geri alınan paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, 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 altmışı, üçüncü yıl yüzde kırkı, dördüncü yıl yüzde yirmisi çekirdek sermaye tutarına eklenerek muhasebeleştirilecektir.

	2018	2019	2020	2021	2022
<b>ÖZKAYNAK UNSURLARI</b>					
Çekirdek Sermaye	3.672.542	3.601.419	3.462.017	3.322.619	3.183.222
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	3.114.950	3.183.222	3.183.222	3.183.222	3.183.222
Ana Sermaye	3.672.542	3.601.419	3.462.017	3.322.619	3.183.222
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	3.114.950	3.183.222	3.183.222	3.183.222	3.183.222
Özkaynak	5.535.732	5.558.945	5.419.543	5.280.145	5.140.747
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	4.978.141	5.140.747	5.140.747	5.140.747	5.140.747
<b>TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR</b>					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25.873.673	25.575.654	25.575.654	25.575.654	25.575.654
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,19	%14,08	%13,54	%12,99	%12,45
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	%12,04	%12,45	%12,45	%12,45	%12,45
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,19	%14,08	%13,54	%12,99	%12,45
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,04	%12,45	%12,45	%12,45	%12,45
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%21,40	%21,74	%21,19	%20,65	%20,10
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%19,24	%20,10	%20,10	%20,10	%20,10
<b>KALDIRAÇ ORANI</b>					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	44.358.365	41.192.104	41.192.104	41.192.104	41.192.104
Kaldıraç Oranı	8,53	8,70	8,70	8,70	8,70
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	7,76	7,61	7,61	7,61	7,61

**31 ARALIK 2019 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 tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmakta olup piyasa koşullarına göre belirli aralıklarla güncellenmektedir. Kredi tahsisi 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 sistemselsel 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 2019 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)**

	<b>Cari Dönem Risk Tutarı</b>	<b>Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı</b>
	<b>(*)</b>	<b>Tutarı</b>
<b>Risk Sınıfları</b>		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.936.743	7.027.447
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	168.014	189.778
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8	8
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.440.646	11.269.093
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14.705.300	14.720.828
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2.923.148	2.069.036
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	4.914.643	5.869.776
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	801.222	630.384
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	14.730	19.894
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	1.585.767	1.461.259
<b>Toplam</b>	<b>38.490.221</b>	<b>43.257.503</b>

(\*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

	<b>Önceki Dönem Risk Tutarı</b>	<b>Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı</b>
	<b>(*)</b>	<b>Tutarı</b>
<b>Risk Sınıfları</b>		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7.414.997	6.926.533
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6	6
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10.466.722	8.197.711
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14.549.320	14.875.682
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2.198.447	3.047.218
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	6.753.985	6.735.769
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	642.088	729.898
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	13.551	21.880
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	1.283.653	1.028.978
<b>Toplam</b>	<b>43.322.769</b>	<b>41.563.675</b>

(\*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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 %69 ve %77'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %85 ve %96'dır.

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 %75 ve %87'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. Aşama) tutarı 735.609 TL'dir (31 Aralık 2018: 958.747 TL).

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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 2019	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	10.387.312	560.350	10.947.662
Yakın İzlemedeki Krediler	4.778.781	165.650	4.944.431
Kredi riskinde önemli derecede artış	612.926	-	612.926
Takipteki Krediler	2.685.541	117.651	2.803.192
Özel Karşılık (-)	(1.389.075)	(76.062)	(1.465.137)
<b>Toplam</b>	<b>17.075.485</b>	<b>767.589</b>	<b>17.843.074</b>

  

31 Aralık 2018	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	11.514.792	1.187.676	12.702.468
Yakın İzlemedeki Krediler	3.876.453	268.881	4.145.334
Kredi riskinde önemli derecede artış	1.888.887	-	1.888.887
Takipteki Krediler	1.725.561	36.095	1.761.656
Özel Karşılık (-)	(915.650)	(14.302)	(929.952)
<b>Toplam</b>	<b>18.090.043</b>	<b>1.478.350</b>	<b>19.568.393</b>

(\*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Tüketici	Toplam
Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli	10.479.152	1.352.257	665.700	12.497.109
30-60 gün arası gecikmeli	1.102.891	63.446	62.794	1.229.131
Diğer	2.372.719	356.443	49.617	2.778.779
<b>Toplam</b>	<b>13.954.762</b>	<b>1.772.146</b>	<b>778.111</b>	<b>16.505.019</b>

  

31 Aralık 2018	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Tüketici	Toplam
Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli	13.702.942	1.895.955	1.294.686	16.893.583
30-60 gün arası gecikmeli	515.261	250.269	98.893	864.423
Diğer	418.146	497.559	62.978	978.683
<b>Toplam</b>	<b>14.636.349</b>	<b>2.643.783</b>	<b>1.456.557</b>	<b>18.736.689</b>

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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 (\*)

#### 31 Aralık 2019

	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 İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatl Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirmeye Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	6.110.461	-	-	127.128	2	1.256.138	13.259.873	859.046	4.889.976	801.222	14.730	-	-	-	-	1.585.767	28.904.343
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	40.886	-	1.547.805	1	436	-	-	-	-	-	-	-	-	1.589.128
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	447.437	-	138	-	-	-	-	-	-	-	-	447.575
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	832.071	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	832.074
Diğer Ülkeler	826.273	-	-	-	-	461.152	339.768	2.928	59	-	-	-	-	-	-	-	1.630.180
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6.936.734</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>168.014</b>	<b>2</b>	<b>4.544.603</b>	<b>13.599.642</b>	<b>862.551</b>	<b>4.890.035</b>	<b>801.222</b>	<b>14.730</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.585.767</b>	<b>33.403.300</b>

##### Risk Sınıfları (\*)

#### 31 Aralık 2018

	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 İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatl Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirmeye Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	6.678.931	-	-	-	1	1.234.736	12.865.294	1.534.183	6.700.035	696.478	13.550	-	-	-	-	1.283.653	31.006.861
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	618.563	-	202	-	-	1	-	-	-	-	-	618.766
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	17.879	-	-	254	-	-	-	-	-	-	-	18.133
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	888.986	-	139	-	-	-	-	-	-	-	-	889.125
Diğer Ülkeler	736.057	-	-	-	-	310.869	599.297	3.049	83	-	-	-	-	-	-	-	1.649.355
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7.414.988</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>3.071.033</b>	<b>13.464.591</b>	<b>1.537.573</b>	<b>6.700.372</b>	<b>696.478</b>	<b>13.551</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.283.653</b>	<b>34.182.240</b>

(\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

(\*\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(\*\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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 2019

#### Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Sektörler/Karşı Taraflar (**)	Risk Sınıfları (*)																			TP	YP	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 Araç Kurumlarından Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteciyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatl Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Araç Kur. Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vd. Ala.	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar							
<b>1 Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	<b>96.036</b>	<b>776</b>	<b>13.280</b>	<b>7.010</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>35.351</b>	<b>81.751</b>	<b>117.102</b>	
1.1 Çiğçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	35.409	765	12.275	7.010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.342	28.117	55.459	
1.2 Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	60.627	11	1.005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.009	53.634	61.643
<b>2 Sanayi</b>	-	-	-	-	-	-	<b>5.882.757</b>	<b>32.745</b>	<b>596.209</b>	<b>257.499</b>	<b>2.288</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>2.770.941</b>	<b>4.000.557</b>	<b>6.771.498</b>	
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	103.011	2.516	75.207	41.019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	196.998	24.755	221.753
2.2 İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	4.504.275	30.184	487.037	203.314	2.288	-	-	-	-	-	-	-	-	2.283.377	2.943.721	5.227.098	
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1.275.471	45	33.965	13.166	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	290.566	1.032.081	1.322.647
<b>3 İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	<b>2.634.488</b>	<b>19.302</b>	<b>2.424.966</b>	<b>228.784</b>	<b>3.171</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>2.404.876</b>	<b>2.905.835</b>	<b>5.310.711</b>	
<b>4 Hizmetler</b>	<b>839.639</b>	-	-	-	<b>71.596</b>	<b>3.317.647</b>	<b>3.630.333</b>	<b>60.686</b>	<b>1.425.636</b>	<b>307.929</b>	<b>7.222</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>2.878.660</b>	<b>6.782.028</b>	<b>9.660.688</b>	
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	826.274	-	-	-	30.710	-	1.053.942	42.405	261.376	134.485	26	-	-	-	-	-	-	-	-	983.792	1.365.426	2.349.218	
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	999.868	2.671	870.121	142.788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286.631	1.728.817	2.015.448
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	762.187	7.852	89.403	17.753	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	293.883	583.313	877.196
4.4 Mali Kuruluşlar	13.365	-	-	-	40.886	-	50.760	1.739	28.009	4.960	7.176	-	-	-	-	-	-	-	-	636.405	2.828.137	3.464.542	
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	58.038	1.047	8.952	3.025	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.999	51.079	71.078
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	46.143	1.345	34.658	3.856	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70.939	15.066	86.005
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	659.395	3.627	133.117	1.062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	587.011	210.190	797.201
<b>5 Diğer</b>	<b>6.097.095</b>	-	-	-	<b>96.418</b>	<b>2</b>	<b>1.226.956</b>	<b>1.356.028</b>	<b>749.042</b>	<b>429.944</b>	-	<b>2.049</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>1.585.767</b>	<b>4.451.579</b>	<b>7.091.722</b>	<b>11.543.301</b>
<b>Toplam</b>	<b>6.936.734</b>	-	-	-	<b>168.014</b>	<b>2</b>	<b>4.544.603</b>	<b>13.599.642</b>	<b>862.551</b>	<b>4.890.035</b>	<b>801.222</b>	<b>14.730</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>1.585.767</b>	<b>12.541.407</b>	<b>20.861.893</b>	<b>33.403.300</b>

(\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

(\*\*) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediyi dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.



# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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 2018

#### Risk Sınıfları (\*)

Sektörler/Karşı Taraflar (**)	Merkezi	Bölgesel	İdari	Çok Taraflı	Ulusal	Bankalar ve	Şarta bağlı	Şarta bağlı	Şarta bağlı Olan ve	Kurulca Riski	İpotek	Menkul	Bankalar ve	KYK	Diğer	TP	YP	Toplam
	Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Yönetimlerden veya Yerel Alacaklar	Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar															
<b>1 Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	<b>77.979</b>	<b>5.634</b>	<b>15.990</b>	<b>8.773</b>	<b>4</b>	-	-	-	-	<b>49.861</b>	<b>58.519</b>	<b>108.380</b>
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	23.773	5.632	14.697	8.525	4	-	-	-	-	41.605	11.026	52.631
1.2 Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	288	-	-	-	-	-	-	288	-	288
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	54.206	2	1.005	248	-	-	-	-	-	7.968	47.493	55.461
<b>2 Sanayi</b>	-	-	-	-	-	-	<b>5.887.537</b>	<b>83.876</b>	<b>976.687</b>	<b>236.853</b>	<b>1.648</b>	-	-	-	-	<b>2.566.750</b>	<b>4.619.851</b>	<b>7.186.601</b>
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	112.287	5.341	91.086	101.335	-	-	-	-	-	260.267	49.782	310.049
2.2 İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	4.609.554	78.229	855.883	126.210	1.648	-	-	-	-	2.131.344	3.540.180	5.671.524
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1.165.696	306	29.718	9.308	-	-	-	-	-	175.139	1.029.889	1.205.028
<b>3 İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	<b>2.567.533</b>	<b>50.796</b>	<b>2.777.533</b>	<b>248.794</b>	<b>1.161</b>	-	-	-	-	<b>2.647.395</b>	<b>2.998.422</b>	<b>5.645.817</b>
<b>4 Hizmetler</b>	<b>1.747.849</b>	-	-	-	-	<b>1.930.438</b>	<b>3.370.762</b>	<b>129.226</b>	<b>2.218.743</b>	<b>201.783</b>	<b>2.149</b>	-	-	-	-	<b>3.514.354</b>	<b>6.086.596</b>	<b>9.600.950</b>
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	736.057	-	-	-	-	-	1.103.120	91.448	413.952	124.872	1.658	-	-	-	-	1.065.760	1.405.347	2.471.107
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	651.041	7.331	1.300.958	43.869	-	-	-	-	-	174.997	1.828.202	2.003.199
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	917.287	17.254	107.644	13.920	491	-	-	-	-	463.857	592.739	1.056.596
4.4 Mali Kuruluşlar	1.011.792	-	-	-	-	1.930.438	74.695	3.012	122.432	6.421	-	-	-	-	-	1.208.454	1.940.336	3.148.790
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	71.658	3.803	63.147	9.990	-	-	-	-	-	92.368	56.230	148.598
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	36.252	3.131	77.883	557	-	-	-	-	-	101.487	16.336	117.823
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	516.709	3.247	132.727	2.154	-	-	-	-	-	407.431	247.406	654.837
<b>5 Diğer</b>	<b>5.667.139</b>	-	-	-	-	<b>1</b>	<b>1.140.595</b>	<b>1.560.780</b>	<b>1.268.041</b>	<b>711.419</b>	<b>275</b>	-	-	-	-	<b>1.283.653</b>	<b>6.330.802</b>	<b>5.309.690</b>
<b>Toplam</b>	<b>7.414.988</b>	-	-	-	-	<b>1</b>	<b>3.071.033</b>	<b>13.464.591</b>	<b>1.537.573</b>	<b>6.700.372</b>	<b>696.478</b>	-	-	-	-	<b>1.283.653</b>	<b>15.109.162</b>	<b>19.073.078</b>
																		<b>34.182.240</b>

(\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

(\*\*) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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 2019

Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.827.338	-	-	-	3.238.522	5.065.860
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	2	2
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	168.014	168.014
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	1.817.575	125.679	292.785	342.698	257.823	2.836.560
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2.864.746	1.057.199	1.176.839	1.579.885	6.850.435	13.529.104
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	73.150	28.758	34.514	66.402	498.592	701.416
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	193.544	132.772	31.644	170.246	3.819.818	4.348.024
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	18.390	-	-	-	305	18.695
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6.794.743</b>	<b>1.344.408</b>	<b>1.535.782</b>	<b>2.159.231</b>	<b>14.833.511</b>	<b>26.667.675</b>

(\*) Kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

###### 31 Aralık 2018

Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	2.333.639	-	-	-	2.998.003	5.331.642
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	1.143.312	103.805	66.685	25.473	276.977	1.616.252
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.384.816	1.104.059	1.297.547	1.818.408	7.740.633	13.345.463
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	40.310	40.978	71.158	135.975	880.359	1.168.780
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	304.439	60.640	165.912	91.291	5.808.853	6.431.135
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	143.291	-	-	1.805	915	146.011
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5.349.807</b>	<b>1.309.482</b>	<b>1.601.302</b>	<b>2.072.952</b>	<b>17.705.740</b>	<b>28.039.283</b>

(\*) Kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

##### Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı (*)	Cari Dönem											Özkaynaklardan İndirilenler	Toplam	
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250			
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	4.944.718	-	3.069.614	-	2.720.359	983.900	19.214.798	2.469.911	-	-	-	-	-	33.403.300
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	5.300.148	-	3.069.614	78.098	5.355.408	722.774	16.002.804	1.311.529	-	-	-	-	-	31.840.375

(\*) Finansal teminatlı tutarlar %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

Risk Ağırlığı (*)	Önceki Dönem											Özkaynaklardan İndirilenler	Toplam	
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250			
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	5.117.580	-	2.528.487	-	2.101.966	1.885.988	21.989.790	558.429	-	-	-	-	-	34.182.240
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	5.786.680	-	2.528.487	1.136.106	5.541.864	1.328.709	17.248.202	247.436	-	-	-	-	-	33.817.484

(\*) Finansal teminatlı tutarlar %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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)
<b>Önemli sektörler/Karşı taraflar (*)</b>			
<b>Tarım</b>	<b>26.002</b>	<b>44.205</b>	<b>41.313</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	8.199	44.205	39.997
Ormançılık	-	-	-
Balıkçılık	17.803	-	1.316
<b>Sanayi</b>	<b>1.201.104</b>	<b>662.082</b>	<b>463.314</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	123.966	146.413	165.608
İmalat Sanayi	590.108	484.178	253.640
Elektrik, Gaz, Su	487.030	31.491	44.066
<b>İnşaat</b>	<b>1.763.078</b>	<b>696.420</b>	<b>516.524</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>1.685.532</b>	<b>791.206</b>	<b>533.837</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	388.502	412.724	224.359
Otel ve Lokanta Hizmetleri	861.914	287.481	185.423
Ulaştırma Ve Haberleşme	149.044	57.172	56.125
Mali Kuruluşlar	11.749	13.501	4.562
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	9.306	10.186	5.947
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	62.421	6.633	8.049
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	202.596	3.509	49.372
<b>Diğer (**)</b>	<b>881.641</b>	<b>609.279</b>	<b>563.973</b>
<b>Toplam</b>	<b>5.557.357</b>	<b>2.803.192</b>	<b>2.118.961</b>

(\*) 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)
<b>Önemli sektörler/Karşı taraflar (*)</b>			
<b>Tarım</b>	<b>7.117</b>	<b>55.289</b>	<b>45.260</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	7.117	55.289	45.260
Ormançılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>1.056.854</b>	<b>597.454</b>	<b>446.705</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	115.419	238.128	181.174
İmalat Sanayi	502.462	266.075	148.994
Elektrik, Gaz, Su	438.973	93.251	116.537
<b>İnşaat</b>	<b>1.919.993</b>	<b>442.650</b>	<b>527.940</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>2.782.279</b>	<b>562.350</b>	<b>687.204</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	434.997	346.302	215.934
Otel ve Lokanta Hizmetleri	781.245	104.977	129.050
Ulaştırma Ve Haberleşme	186.711	56.469	62.938
Mali Kuruluşlar	128.161	17.409	17.072
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	14.311	123	574
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	460.547	-	121.533
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	776.307	37.070	140.103
<b>Diğer (**)</b>	<b>267.979</b>	<b>103.913</b>	<b>74.040</b>
<b>Toplam</b>	<b>6.034.222</b>	<b>1.761.656</b>	<b>1.781.149</b>

(\*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

(\*\*) Bireysel kredi kartları, tüketici kredileri ve diğer kredileri içermektedir.

##### Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi 31 Aralık 2018	Dönem		Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
		İçinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri		
1 Özel Karşılıklar	929.952	535.185	-	-	1.465.137
2 Genel Karşılıklar	958.747	8.981	232.119	-	735.609

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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 (devamı)

	Açılış Bakiyesi (TFRS 9 Öncesi)		Yeniden Ölçümler	Açılış Bakiyesi (TFRS 9 Sonrası)		Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları		Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
	31 Aralık 2017	31 Ocak 2018		31 Aralık 2017	31 Ocak 2018					
1 Özel Karşılıklar	445.644	437.507	(8.137)	437.507	1.033.783	275.668	-	265.670	929.952	
2 Genel Karşılıklar	256.804	988.219	731.415	988.219	-	29.472	-	-	958.747	

##### Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2019

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	16.529.412	84.833	16.614.245
Birleşik Arap Emirlikleri	285.277	-	285.277
Arnavutluk	44.008	-	44.008
Suudi Arabistan	1.343	-	1.343
İsviçre	103	-	103
Azerbaycan	93	-	93
Hollanda	85	-	85
Lübnan	21	-	21
Almanya	11	-	11
Avusturya	4	-	4
ABD	2	-	2
Slovenya	1	-	1
Diğer	1.650.527	-	1.650.527
<b>Toplam</b>	<b>18.510.887</b>	<b>84.833</b>	<b>18.595.720</b>

##### Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2018

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	17.767.561	158.949	17.926.510
Birleşik Arap Emirlikleri	277.246	-	277.246
Mısır	50.550	150	50.700
Arnavutluk	49.029	-	49.029
Marşal Adaları	27.904	-	27.904
Kayman Adaları	20.610	-	20.610
Suudi Arabistan	1.376	-	1.376
Azerbaycan	121	-	121
Hollanda	123	-	123
ABD	104	-	104
İsviçre	89	-	89
Lübnan	29	-	29
Slovenya	1	-	1
Diğer	1.294.749	-	1.294.749
<b>Toplam</b>	<b>19.489.492</b>	<b>159.099</b>	<b>19.648.591</b>

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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. Derecelendirmeye esas olarak müşterilere ait finansal verinin MRA - Moody's Risk Analyst programında işlenmesi ile elde edilen not dikkate alınmaktadır.

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) Zaafı 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 kurtarılabilir fakat bu zarar olarak sınıflandırmasına engel değildir.
		Karşılıklar kararnamesinde bahsedildiği şekli ile V. Grup (3.Aşama) krediler bu not ile izlenmektedir.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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	
		Toplam İçindeki Payı	Önceki Dönem Toplam İçindeki Payı
Borçlu çok güçlü bir finansal yapıya sahip	1	%0	%2
Borçlu iyi bir finansal yapıya sahip	2	%43	%50
Borçlunun finansal yapısı orta ve kısa vadede risk altında	3	%35	%40
Borçlunun yapısı kısa vadede çok büyük bir risk altında	4	%0	%0
Borçlu temerrüt etmiş	5	%14	%0
Borçlu banka tarafından derecelendirilmemiş	6	%8	%8

#### Teminat Dağılımı (\*)

31 Aralık 2019	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Mevduat	1.126.298	40.807	10.967	1.178.072
İpotek	6.190.610	2.328.882	319.546	8.839.038
Alacağın Temliki	2.716.017	152.962	-	2.868.979
Çek	249.086	44.245	-	293.331
Taahhüt Rehni	21.683	66.077	5.876	93.636
<b>TOPLAM</b>	<b>10.303.694</b>	<b>2.632.973</b>	<b>336.389</b>	<b>13.273.056</b>

31 Aralık 2018	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Mevduat	198.739	129.713	26.900	355.352
İpotek	7.122.254	2.361.805	437.828	9.921.887
Alacağın Temliki	3.385.383	176.548	-	3.561.931
Çek	228.444	84.496	-	312.940
Taahhüt Rehni	85.259	79.229	19.262	183.750
<b>TOPLAM</b>	<b>11.020.079</b>	<b>2.831.791</b>	<b>483.990</b>	<b>14.335.860</b>

(\*) Müşterilerin kredi riskleri dikkate alınarak ağırlıklandırılan tutarları ifade etmektedir.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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 Banka'nın, 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, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para değerlendirme kurları):

	25 Aralık 2019	26 Aralık 2019	27 Aralık 2019	30 Aralık 2019	31 Aralık 2019
<b>USD</b>	5,9481	5,9356	5,9563	5,9451	5,9476
<b>CHF</b>	6,0519	6,0477	6,1013	6,1225	6,1624
<b>GBP</b>	7,7001	7,7082	7,7950	7,8003	7,8595
<b>100 JPY</b>	5,4360	5,4139	5,4361	5,4434	5,4792
<b>EURO</b>	6,5875	6,5866	6,6431	6,6530	6,6824

	25 Aralık 2018	26 Aralık 2018	27 Aralık 2018	28 Aralık 2018	31 Aralık 2018
<b>USD</b>	5,2972	5,2825	5,2869	5,2673	5,2978
<b>CHF</b>	5,3417	5,3231	5,3494	5,3759	5,3810
<b>GBP</b>	6,7193	6,6992	6,6805	6,6776	6,7744
<b>100 JPY</b>	4,7867	4,7786	4,7724	4,7697	4,8133
<b>EURO</b>	6,0432	6,0135	6,0250	6,0322	6,0619

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2019 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
<b>USD</b>	5,8548
<b>CHF</b>	5,9533
<b>GBP</b>	7,6718
<b>100 JPY</b>	5,3605
<b>EURO</b>	6,5044

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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 2019	EURO	USD	DiĞER YP	TOPLAM
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar	1.628.993	1.457.159	340.765	3.426.917
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar	41.540	1.961.799	5.648	2.008.987
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.631	-	2.631
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Krediler (*)	298.927	328.786	-	627.713
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	4.937.736	4.764.833	1.596	9.704.165
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	490.141	1.225.857	5.087	1.721.085
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	45.248	787.496	275	833.019
<b>Toplam Varlıklar (**)</b>	<b>7.442.585</b>	<b>10.528.561</b>	<b>353.371</b>	<b>18.324.517</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	28.135	-	-	28.135
Döviz Tevdiat Hesabı	6.263.916	7.283.768	411.702	13.959.386
Para Piyasalarına Borçlar	-	169.591	-	169.591
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	1.010.110	2.568.031	1.594	3.579.735
Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	140.849	827.388	177	968.414
<b>Toplam Yükümlülükler (**)</b>	<b>7.443.010</b>	<b>10.848.778</b>	<b>413.473</b>	<b>18.705.261</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(425)</b>	<b>(320.217)</b>	<b>(60.102)</b>	<b>(380.744)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(21.302)</b>	<b>972.464</b>	<b>65.240</b>	<b>1.016.402</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.987.087	24.626.474	965.623	34.579.184
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9.008.389	23.654.010	900.383	33.562.782
Gayrinakdi Krediler (****)	1.432.760	1.478.585	4.584	2.915.929
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	<b>7.266.836</b>	<b>9.631.363</b>	<b>386.623</b>	<b>17.284.822</b>
Toplam Yükümlülükler	4.639.976	13.073.700	161.405	17.875.081
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>2.626.860</b>	<b>(3.442.337)</b>	<b>225.218</b>	<b>(590.259)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(2.280.410)</b>	<b>3.527.822</b>	<b>(235.158)</b>	<b>1.012.254</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	4.459.011	11.710.936	710.130	16.880.077
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.739.421	8.183.114	945.288	15.867.823
Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri	1.903.428	1.837.344	17.621	3.758.393
Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri	1.737.411	1.815.771	23.843	3.577.025
Gayrinakdi Krediler (****)	1.411.721	1.426.717	4.846	2.843.284

(\*) Krediler 286.300 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 edilmiştir.

(\*\*\*\*) Net nazım hesap pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

#### Kur riskine duyarlılık

Banka temelde EURO ve ABD 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 2019 tarihine ilişkin kur riskine maruz kalınan net pozisyonları sunulmaktadır:

31 Aralık 2019	EURO	USD	DiĞER YP	TOPLAM
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	(28.972)	36.019	(12.266)	(5.219)
<b>31 Aralık 2018</b>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>DiĞER YP</b>	<b>TOPLAM</b>
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	3.885	51.180	221	55.286

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.

İçsel kur riski takibi üzerinden sunulan tablolarda, Diğer YP içerisinde herhangi bir para biriminde taşınan azami ve asgari pozisyonlar sırasıyla 942 TL ve (8.077) TL eşdeğeridir (31 Aralık 2018: 317 TL ve (433) TL eşdeğeridir).



## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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 (devamı)

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ABD Doları 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 ABD Doları'nın 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 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
ABD Doları	%10	3.602	5.118	3.602	5.118
ABD Doları	%-10	(3.602)	(5.118)	(3.602)	(5.118)
EURO	%10	(2.897)	389	(2.897)	389
EURO	%-10	2.897	(389)	2.897	(389)

(\*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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 göstergeler 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
<b>31 Aralık 2019</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.529.933	-	-	-	-	2.087.781	3.617.714
Bankalar	1.680.307	-	-	-	-	879.104	2.559.411
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	148	616	-	560	2.770	-	4.094
Para Piyasalarından Alacaklar	2.060.644	-	-	-	-	-	2.060.644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	87.801	295.765	751.243	12.502	1.147.311
Krediler	7.771.706	2.327.267	3.413.796	2.273.995	718.255	2.803.192	19.308.211
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.598	270.214	381.986	1.070.167	621.664	-	2.352.629
Diğer Varlıklar (*)	136	73	179	348	-	1.616.588	1.617.324
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>13.051.472</b>	<b>2.598.170</b>	<b>3.883.762</b>	<b>3.640.835</b>	<b>2.093.932</b>	<b>7.399.167</b>	<b>32.667.338</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	15.417	36.281	-	-	-	701	52.399
Müşteri Mevduatı	13.344.388	4.054.940	1.840.172	12.156	-	2.793.318	22.044.974
Para Piyasalarından Borçlar	178.604	-	-	-	-	-	178.604
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	924.204	924.204
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	570.504	189.496	-	-	-	-	760.000
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	184.896	261.091	1.414.432	-	1.860.419
Sermaye Benzeri Krediler (**)	-	-	-	-	1.735.813	-	1.735.813
Diğer Yükümlülükler (***)	197	103	130	308	-	5.110.187	5.110.925
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>14.109.110</b>	<b>4.280.820</b>	<b>2.025.198</b>	<b>273.555</b>	<b>3.150.245</b>	<b>8.828.410</b>	<b>32.667.338</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1.858.564	3.367.280	-	-	5.225.844
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.057.638)	(1.682.650)	-	-	(1.056.313)	(1.429.243)	(5.225.844)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	12.367.445	4.057.201	3.944.478	5.847.170	12.329.416	-	38.545.710
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(12.389.946)	(4.064.104)	(3.916.733)	(5.808.573)	(12.329.415)	-	(38.508.771)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(1.080.139)</b>	<b>(1.689.553)</b>	<b>1.886.309</b>	<b>3.405.877</b>	<b>(1.056.312)</b>	<b>(1.429.243)</b>	<b>36.939</b>

(\*) 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 2019 tarihi itibarıyla 17.110 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; 3.299.581 TL tutarındaki özkaynakları, 42.265 TL vergi borcunu, 127.431 TL karşılıkları, 167.179 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 213.559 TL diğer yükümlülükleri ile 1.260.910 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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 varlıklarının, 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
<b>31 Aralık 2018</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.617.779	-	-	-	-	2.381.161	3.998.940
Bankalar	1.057.886	-	-	-	-	944.988	2.002.874
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	2.461	555	253	-	3.269
Para Piyasalarından Alacaklar	739.611	510	-	-	-	-	740.121
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	36.464	259.296	9.698	305.458
Krediler (*)	7.572.131	3.392.925	3.858.235	3.057.006	856.392	(127.043)	18.609.646
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	703.003	311.287	1.169.710	518.342	-	2.702.342
Diğer Varlıklar (**)	186.598	293.073	388.580	52.491	164.558	1.952.668	3.037.968
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>11.174.005</b>	<b>4.389.511</b>	<b>4.560.563</b>	<b>4.316.226</b>	<b>1.798.841</b>	<b>5.161.472</b>	<b>31.400.618</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	831.634	321.160	-	-	-	1.783	1.154.577
Müşteri Mevduatı	13.926.529	4.413.564	778.714	2.227	-	1.285.437	20.406.471
Para Piyasalarına Borçlar	100	-	-	-	-	-	100
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	207.110	-	-	-	-	207.110
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	-	1.636.012	-	1.636.012
Alınan Krediler	-	-	925.908	756.975	1.324.299	-	3.007.182
Diğer Yükümlülükler (****)	102.254	98.787	180.133	511.961	299.484	3.796.547	4.989.166
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>14.860.517</b>	<b>5.040.621</b>	<b>1.884.755</b>	<b>1.271.163</b>	<b>3.259.795</b>	<b>5.083.767</b>	<b>31.400.618</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	-	2.675.808	3.045.063	-	77.705	5.798.576
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.686.512)	(651.110)	-	-	(1.460.954)	-	(5.798.576)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	9.941.110	12.395.364	5.464.903	3.427.213	5.615.228	-	36.843.818
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(9.641.890)	(11.610.913)	(5.543.736)	(3.821.517)	(6.221.054)	-	(36.839.110)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(3.387.292)</b>	<b>133.341</b>	<b>2.596.975</b>	<b>2.650.759</b>	<b>(2.066.780)</b>	<b>77.705</b>	<b>4.708</b>

(\*) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama 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, 5 Aralık 2018 tarihinde 670 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 dolaşımına sürülmesi Banka tasarrufundadır.

### Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
<b>31 Aralık 2019</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	1,63	-	11,11
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,68	-	15,00
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11,40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,00	5,66	-	6,00
Krediler	5,22	8,53	-	14,28
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1,88	6,48	-	17,81
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1,34	4,81	-	12,41
Müşteri Mevduatı	0,53	2,24	-	10,15
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,64	-	10,50
Sermaye Benzeri Krediler	-	7,63	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	13,48
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,59	5,84	-	14,21

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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 %	YEN %	TL %
<b>31 Aralık 2018</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	2,00	-	13,00
Bankalar	-	1,46	-	23,41
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	17,99
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	23,98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	35,95
Krediler	6,04	8,52	-	22,65
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	2,06	5,59	-	14,25
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1,62	3,83	-	19,61
Müşteri Mevduatı	2,42	4,73	-	22,44
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	16,50
Sermaye Benzeri Krediler	-	7,63	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	23,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,67	4,42	-	8,71

#### 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	(173.666)	%-3,12
	-400	161.369	%2,90
EURO	200	(68.976)	%-1,24
	-200	(8.236)	%-0,15
USD	200	(27.120)	%-0,49
	-200	34.622	%0,63
<b>Toplam (Pozitif Şoklar için)</b>	-	(269.762)	%-4,85
<b>Toplam (Negatif Şoklar için)</b>	-	187.755	%3,38

\*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 değerlerin 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.

**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. Likidite Riskine 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 oluşturmakta, 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 oluşturmakta, 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 paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 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 2019 yılı itibarıyla yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir.

2019’ un dördüncü çeyreğinde gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

Cari Dönem- 31 Aralık 2019		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				<b>6.823.367</b>	<b>3.795.111</b>
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	8.453.437	5.396.470	6.823.367	3.795.111
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
2	<b>Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat</b>	<b>15.118.805</b>	<b>9.400.569</b>	<b>1.404.221</b>	<b>940.057</b>
3	İstikrarlı mevduat	2.153.193	-	107.660	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	12.965.612	9.400.569	1.296.561	940.057
5	<b>Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar</b>	<b>5.062.816</b>	<b>3.240.397</b>	<b>2.577.796</b>	<b>1.430.008</b>
6	Operasyonel mevduat	1.510	49	378	13
7	Operasyonel olmayan mevduat	4.165.581	3.035.627	1.681.693	1.225.274
8	Diğer teminatsız borçlar	895.725	204.721	895.725	204.721
9	Teminatl borçlar	15.118.805	9.400.569	1.404.221	940.057
10	<b>Diğer nakit çıkışları</b>	<b>5.148.435</b>	<b>3.940.794</b>	<b>915.421</b>	<b>1.317.684</b>
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	424.900	965.317	424.900	965.317
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.723.535	2.975.477	490.521	352.367
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	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>4.897.438</b>	<b>3.687.749</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17	Teminatl alacaklar	1.697.821	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3.683.060	2.341.648	2.953.275	2.060.811
19	Diğer nakit girişleri	203.325	1.181.376	203.326	1.181.376
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>5.584.206</b>	<b>3.523.024</b>	<b>3.156.601</b>	<b>3.242.187</b>
				<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
21	<b>TOPLAM YKVL STOKU</b>			<b>6.823.367</b>	<b>3.795.111</b>
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>1.744.639</b>	<b>941.438</b>
23	<b>LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>404,69</b>	<b>406,93</b>

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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)

2018'in son üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

Önceki Dönem- 31 Aralık 2018		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				<b>6.208.238</b>	<b>3.623.138</b>
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	6.864.013	4.278.798	6.208.238	3.623.138
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
2	<b>Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat</b>	<b>15.806.394</b>	<b>7.956.685</b>	<b>1.490.758</b>	<b>795.669</b>
3	İstikrarlı mevduat	1.797.627	-	89.881	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	14.008.767	7.956.685	1.400.877	795.669
5	<b>Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar</b>	<b>6.189.246</b>	<b>4.429.787</b>	<b>3.480.782</b>	<b>2.591.903</b>
6	Operasyonel mevduat	580	28	145	7
7	Operasyonel olmayan mevduat	5.326.154	3.845.889	2.618.126	2.008.026
8	Diğer teminatsız borçlar	862.512	583.870	862.511	583.870
9	Teminatl borçlar	-	-	-	-
10	<b>Diğer nakit çıkışları</b>	<b>5.623.925</b>	<b>4.684.430</b>	<b>1.446.835</b>	<b>2.172.052</b>
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	997.877	1.859.520	997.877	1.859.520
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.626.048	2.824.910	448.958	312.532
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	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>6.418.375</b>	<b>5.559.624</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17	Teminatl alacaklar	920.967	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3.571.735	1.737.497	2.874.332	1.514.067
19	Diğer nakit girişleri	581.366	1.415.681	581.366	1.415.681
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>5.074.068</b>	<b>3.153.178</b>	<b>3.455.698</b>	<b>2.929.748</b>
				<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
21	<b>TOPLAM YKVL STOKU</b>			<b>6.208.238</b>	<b>3.623.138</b>
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>2.962.677</b>	<b>2.629.875</b>
23	<b>LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>219,26</b>	<b>141,93</b>

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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-31.12.2019		Önceki Dönem-31.12.2018	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük Haftası	289,24 25.10.2019	295,28 08.11.2019	144,62 12.10.2018	96,83 26.10.2018
En Yüksek Haftası	574,28 06.12.2019	506,73 03.01.2020	311,33 16.11.2018	199,41 23.11.2018
Ortalama	404,69	406,93	219,26	141,93

#### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	241.939	3.375.775	-	-	-	-	-	3.617.714
Bankalar	879.104	1.680.307	-	-	-	-	-	2.559.411
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	148	616	-	560	2.770	-	4.094
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.060.644	-	-	-	-	-	2.060.644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	87.801	295.765	751.243	12.502	1.147.311
Krediler	-	3.105.254	868.778	2.407.070	5.395.878	4.728.039	2.803.192	19.308.211
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	8.598	270.214	381.986	1.070.167	621.664	-	2.352.629
Diğer Varlıklar (**)	-	45	21	181	497	559	1.616.021	1.617.324
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.121.043</b>	<b>10.230.771</b>	<b>1.139.629</b>	<b>2.877.038</b>	<b>6.762.867</b>	<b>6.104.275</b>	<b>4.431.715</b>	<b>32.667.338</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	701	15.418	36.280	-	-	-	-	52.399
Müşteri Mevduatı	2.793.318	13.344.388	4.054.940	1.840.172	12.156	-	-	22.044.974
Para Piyasalarından Borçlar	-	178.604	-	-	-	-	-	178.604
Muhtelif Borçlar	924.204	-	-	-	-	-	-	924.204
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	570.504	189.496	-	-	-	-	760.000
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	2.114	235.357	935.116	687.832	-	1.860.419
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	-	-	1.735.813	-	1.735.813
Diğer Yükümlülükler (****)	-	82	48	292	429	557	5.109.517	5.110.925
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3.718.223</b>	<b>14.108.996</b>	<b>4.282.878</b>	<b>2.075.821</b>	<b>947.701</b>	<b>2.424.202</b>	<b>5.109.517</b>	<b>32.667.338</b>
<b>Likidite (Açığı) / Fazlası</b>	<b>(2.597.180)</b>	<b>(3.878.225)</b>	<b>(3.143.249)</b>	<b>801.217</b>	<b>5.815.166</b>	<b>3.680.073</b>	<b>(677.802)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(22.501)</b>	<b>(6.903)</b>	<b>27.745</b>	<b>38.597</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>36.939</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	12.367.445	4.057.201	3.944.478	5.847.170	12.329.416	-	38.545.710
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	12.389.946	4.064.104	3.916.733	5.808.573	12.329.415	-	38.508.771
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>1.749.500</b>	<b>549.397</b>	<b>355.301</b>	<b>1.120.259</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.774.457</b>
<b>Önceki dönem</b>								
Toplam varlıklar	2.079.608	6.934.965	1.424.687	3.176.091	9.361.125	6.588.819	1.835.323	31.400.618
Toplam yükümlülükler	1.287.220	15.338.309	5.495.743	1.565.744	1.213.540	2.703.515	3.796.547	31.400.618
<b>Likidite (Açığı) / Fazlası</b>	<b>792.388</b>	<b>(8.403.344)</b>	<b>(4.071.056)</b>	<b>1.610.347</b>	<b>8.147.585</b>	<b>3.885.304</b>	<b>(1.961.224)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, diğer aktifler, sermayede payı temsil eden menkul değerler, cari vergi varlığı ve taktipteki alacaklar gibi aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(\*\*) Diğer varlıklar satırı, yukarıda yer verilenler haricinde kalan aktif kalemleri ve aktif nitelikli beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(\*\*\*) 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 2019 tarihi itibarıyla 17.110 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; 3.299.581 TL tutarındaki özkaynakları, 42.265 TL vergi borcunu, 127.431 TL karşılıkları, 167.179 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 213.559 TL diğer yükümlülükleri ile 1.260.910 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.



**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2019 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 Yıdan Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
<b>31 Aralık 2019</b>								
Bankalar Mevduatı	701	15.515	92.622	-	-	-	-	108.838
Müşteri Mevduatı	2.793.318	13.382.559	4.111.786	1.923.051	12.688	-	-	22.223.402
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	2.984.327	-	2.984.327
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	246.450	1.157.990	2.218	892.929	-	-	2.299.587
Para Piyasalarına Borçlar	-	573.520	191.826	-	-	-	-	765.346
<b>Toplam</b>	<b>2.794.019</b>	<b>14.218.044</b>	<b>5.554.224</b>	<b>1.925.269</b>	<b>905.617</b>	<b>2.984.327</b>	<b>-</b>	<b>28.381.500</b>

(\*) Ödenecek toplam faiz tutarını da içermektedir.

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıdan Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
<b>31 Aralık 2018</b>								
Bankalar Mevduatı	1.783	832.026	321.893	-	-	-	-	1.155.702
Müşteri Mevduatı	1.285.437	13.971.208	4.490.970	861.635	2.777	-	-	20.612.027
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	2.753.825	-	2.753.825
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	478.738	457.872	633.605	920.648	864.117	-	3.354.980
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	215.828	-	-	-	-	215.828
<b>Toplam</b>	<b>1.287.220</b>	<b>15.281.972</b>	<b>5.486.563</b>	<b>1.495.240</b>	<b>923.425</b>	<b>3.617.942</b>	<b>-</b>	<b>28.092.362</b>

(\*) 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 Yıdan Fazla	Toplam
<b>31 Aralık 2019</b>						
Brüt ödenen:						
Vadeli döviz kuru sözleşmesi	3.215.755	1.253.419	846.397	9.667	-	5.325.238
Döviz swap sözleşmesi	17.808.497	4.658.221	3.598.757	3.192.662	-	29.258.137
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	200.000	1.727.319	2.827.260	8.044.606	24.658.831	37.458.016
Para Alım ve Satım Opsiyonları	3.533.140	482.346	588.796	-	-	4.604.282
Faiz Alım ve Satım Opsiyonları	-	-	-	408.808	-	408.808
<b>Toplam</b>	<b>24.757.392</b>	<b>8.121.305</b>	<b>7.861.210</b>	<b>11.655.743</b>	<b>24.658.831</b>	<b>77.054.481</b>

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıdan Fazla	Toplam
<b>31 Aralık 2018</b>						
Brüt ödenen:						
Vadeli döviz kuru sözleşmesi	1.128.044	1.255.200	2.113.904	170	-	4.497.318
Döviz swap sözleşmesi	11.421.819	3.289.254	2.223.446	3.999.418	-	20.933.937
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	106.789	330.678	2.216.517	10.111.011	23.672.567	36.437.562
Para Alım ve Satım Opsiyonları	3.983.347	2.967.178	4.077.188	30.538	-	11.058.251
Faiz Alım ve Satım Opsiyonları	-	264.888	490.972	-	-	755.860
<b>Toplam</b>	<b>16.639.999</b>	<b>8.107.198</b>	<b>11.122.027</b>	<b>14.141.137</b>	<b>23.672.567</b>	<b>73.682.928</b>

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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 %8,70 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018: %8,53). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

##### Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2018 (*)
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	31.651.078	32.488.062
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(109.718)	(105.419)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2'nci satırların toplamı)	31.541.360	32.382.643
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	683.002	800.395
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)	683.002	800.395
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri</b>		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	11.626.181	13.563.413
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2.818.558)	(2.632.575)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	8.807.623	10.930.838
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana sermaye	3.566.665	3.764.166
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı)	41.031.985	44.113.876
<b>Kaldıraç Oranı</b>		
15 Kaldıraç Oranı	8,70	8,53

(\*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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 2019		31 Aralık 2018	
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>27.428.206</b>	<b>26.663.393</b>	<b>24.487.484</b>	<b>23.797.657</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	2.060.644	2.060.644	740.121	740.121
Bankalar	2.559.411	2.559.411	2.002.874	2.002.874
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.147.311	1.147.311	305.458	305.458
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV Krediler	2.352.629	1.942.647	2.702.342	2.512.496
19.308.211	18.953.380	18.736.689	18.236.708	
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	<b>25.909.553</b>	<b>25.521.091</b>	<b>26.808.170</b>	<b>26.396.697</b>
Bankalar Mevduatı	52.399	52.399	1.154.577	1.154.577
Diğer Mevduat	22.044.974	22.046.041	20.406.471	20.408.220
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	178.604	178.533	3.007.182	3.008.513
Sermaye benzeri krediler	1.735.813	1.345.492	1.636.012	1.221.615
İhraç Edilen Bonolar	760.000	760.863	207.110	206.954
Muhtelif Borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	1.137.763	1.137.763	396.818	396.818

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 türetilmek 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 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3 (*)	Toplam
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>1.146.351</b>	<b>1.389.493</b>	<b>5.054</b>	<b>2.540.898</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	4.094	-	-	4.094
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.142.257	-	5.054	1.147.311
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	1.389.493	-	1.389.493
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	-	-	-
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>1.260.910</b>	<b>-</b>	<b>1.260.910</b>
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	1.260.910	-	1.260.910
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	-	-	-
<b>31 Aralık 2018</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>304.068</b>	<b>1.085.301</b>	<b>4.659</b>	<b>1.394.028</b>
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>1.192.620</b>	<b>-</b>	<b>1.192.620</b>

(\*) Banka'nın 5.054 TL tutarında seviye 3 finansal varlıklar bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 4.659 TL). Cari dönemde bu varlıklardan oluşan kur artışı 395 TL'dir.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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 Resmî Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 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 2019 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	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	21.491.464	21.831.729	1.719.317
2 Standart yaklaşım	21.491.464	21.831.729	1.719.317
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	509.074	804.718	40.726
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	509.074	804.718	40.726
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	869.103	815.213	69.528
17 Standart yaklaşım	869.103	815.213	69.528
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	2.706.013	2.422.013	216.481
20 Temel gösterge yaklaşımı	2.706.013	2.422.013	216.481
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar(%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>25.575.654</b>	<b>25.873.673</b>	<b>2.046.052</b>

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 tablolarında 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
<b>Varlıklar</b>						
Nakit değerler ve merkez bankası	3.617.714	3.617.713	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.094	1.383	-	-	4.094	-
Bankalar	2.559.411	2.559.411	15.145	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	2.060.644	1.275	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(2.095)	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1.147.311	1.134.808	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1.389.493	-	503.485	-	1.373.662	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2.352.629	2.352.629	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(2.241.673)	(1.464.850)	-	-	-	-
Krediler	19.308.211	19.308.211	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	212.317	212.317	-	-	-	41.543
Maddi olmayan duran varlıklar(net)	74.813	74.813	-	-	-	74.813
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	267.294	283.029	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	590.474	590.474	-	-	-	-
Diğer Aktifler	1.326.701	1.336.467	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>32.667.338</b>	<b>30.007.680</b>	<b>518.630</b>	<b>-</b>	<b>1.377.756</b>	<b>116.356</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	22.097.373	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	1.260.910	-	-	-	1.253.523	-
Alınan krediler	1.860.419	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	178.604	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	760.000	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	167.179	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	127.431	-	-	-	-	-
Vergi borcu	42.265	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.735.813	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	1.137.763	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	3.299.581	-	-	-	-	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>32.667.338</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.253.523</b>	<b>-</b>

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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
<b>Varlıklar</b>						
Nakit değerler ve merkez bankası	3.998.940	3.998.940	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	3.269	3.269	-	-	3.269	-
Bankalar	2.002.874	2.001.639	3.273	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	740.121	54.629	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(428)	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	305.458	295.760	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1.085.301	-	565.198	-	1.080.990	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2.702.342	2.702.342	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(1.910.400)	(929.953)	-	-	-	-
Krediler	20.498.345	20.498.345	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	86.823	86.823	-	-	-	41.929
Maddi olmayan duran varlıklar(net)	62.942	62.942	-	-	-	62.942
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	350.914	597.735	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	238.525	238.525	-	-	-	-
Diğer Aktifler	1.235.592	1.235.592	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>31.400.618</b>	<b>30.846.588</b>	<b>568.471</b>	<b>-</b>	<b>1.084.259</b>	<b>104.871</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	21.561.048	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	1.076.579	-	-	-	1.053.022	-
Alınan krediler	3.007.182	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	100	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	207.110	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	116.041	-	-	-	-	-
Karşılıklar	131.324	-	-	-	-	-
Vergi borcu	48.582	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.636.012	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	396.818	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	3.219.822	-	-	-	-	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>31.400.618</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.053.022</b>	<b>-</b>

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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(*)
<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları</b>	<b>32.550.982</b>	<b>30.007.680</b>	-	<b>518.630</b>	<b>1.377.756</b>
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-	1.253.523
<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>32.550.982</b>	<b>30.007.680</b>	-	<b>518.630</b>	<b>124.233</b>
Bilanço dışı tutarlar	7.963.911	7.963.911	-	-	72.251.798
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(1.591.274)	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
<b>Risk tutarları</b>	<b>40.514.893</b>	<b>36.380.317</b>	-	<b>518.630</b>	<b>72.376.031</b>

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi(*)
<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları</b>	<b>31.295.747</b>	<b>30.846.588</b>	-	<b>568.471</b>	<b>1.084.259</b>
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-	1.053.022
<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>31.295.748</b>	<b>30.846.588</b>	-	<b>568.471</b>	<b>31.237</b>
Bilanço dışı tutarlar	11.907.710	11.907.710	-	-	72.556.838
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(398.257)	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
<b>Risk tutarları</b>	<b>43.203.458</b>	<b>42.356.041</b>	-	<b>568.471</b>	<b>72.588.075</b>

##### 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 Yönetim Kurulu ve üst yönetime 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.

## 31 ARALIK 2019 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)

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 yansıtmaya 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, belirlemiş 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 Yönetim Kurulu ve üst yönetime 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 2019	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	2.803.192	16.505.019	2.200.746	17.107.465
2 Borçlanma araçları	-	3.498.980	40.927	3.458.053
3 Bilanço dışı alacaklar	28.333	7.960.632	34.736	7.954.229
<b>4 Toplam</b>	<b>2.831.525</b>	<b>27.964.631</b>	<b>2.276.409</b>	<b>28.519.747</b>

## Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı

31 Aralık 2018	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	1.761.656	18.736.689	1.888.699	18.609.646
2 Borçlanma araçları	-	3.001.478	21.807	2.979.671
3 Bilanço dışı alacaklar	20.789	12.130.339	48.303	12.102.825
<b>4 Toplam</b>	<b>1.782.445</b>	<b>33.868.506</b>	<b>1.958.809</b>	<b>33.692.142</b>



## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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)

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	31 Aralık 2019
<b>1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>	<b>1.761.656</b>
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1.568.035
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-
5 Diğer değişimler (*)	(526.499)
<b>6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+-5)</b>	<b>2.803.192</b>

(\*) Banka 15 Kasım 2019 tarihinde 195.512 TL tutarında riski ve 105.512 TL tutarında karşılığı olan kredilerini bir varlık yönetim şirketine satmıştır.

	31 Aralık 2018
<b>1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>	<b>1.075.472</b>
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1.522.197
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4 Aktiften silinen tutarlar	(11.935)
5 Diğer değişimler	(824.078)
<b>6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+-5)</b>	<b>1.761.656</b>

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a. Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Yurtiçi	16.126.149	18.173.281
Avrupa Birliği Ülkeleri	113	142.435
OECD Ülkeleri (*)	136	3.983
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	2.183	20.610
ABD, Kanada	-	139
Diğer Ülkeler	376.438	396.241
<b>Toplam</b>	<b>16.505.019</b>	<b>18.736.689</b>

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Sektöre göre kırılım(\*):

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
<b>Tarım</b>	<b>348.856</b>	<b>383.837</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	319.045	328.933
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	29.811	54.904
<b>Sanayi</b>	<b>4.240.314</b>	<b>4.713.714</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	223.911	276.272
İmalat Sanayi	2.249.488	2.778.533
Elektrik Gaz Su	1.766.915	1.658.909
<b>İnşaat</b>	<b>4.666.947</b>	<b>5.096.695</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>5.522.139</b>	<b>6.595.623</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	1.024.724	1.278.041
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.702.750	1.860.383
Ulaştırma ve Haberleşme	820.053	1.038.674
Mali Kuruluşlar	52.206	205.176
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	90.995	158.700
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	479.440	812.311
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.351.971	1.242.338
<b>Diğer</b>	<b>1.726.763</b>	<b>1.946.820</b>
<b>Toplam</b>	<b>16.505.019</b>	<b>18.736.689</b>

(\*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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)

Kalan vadesine göre kırılım:

31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	3.105.254	868.778	2.407.070	5.395.878	4.728.039	16.505.019

  

31 Aralık 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	2.123.031	913.240	2.665.537	7.388.511	5.646.370	18.736.689

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar:

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

31 Aralık 2019	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Yurtiçi	2.743.279	1.405.234
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	59.913	59.903
<b>Toplam</b>	<b>2.803.192</b>	<b>1.465.137</b>

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2018	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Yurtiçi	1.702.465	880.802
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	59.191	49.150
<b>Toplam</b>	<b>1.761.656</b>	<b>929.952</b>

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 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)**

Sektöre göre kırılım (\*):

<b>31 Aralık 2019</b>	<b>Takipteki Krediler</b>	<b>Özel Karşılıklar</b>
<b>Tarım</b>	<b>44.205</b>	<b>39.860</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	44.205	39.860
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>662.082</b>	<b>365.855</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	146.413	124.414
İmalat Sanayi	484.178	222.066
Elektrik Gaz Su	31.491	19.375
<b>İnşaat</b>	<b>696.420</b>	<b>287.816</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>791.206</b>	<b>348.551</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	412.724	212.383
Otel ve Lokanta Hizmetleri	287.481	86.803
Ulaştırma ve Haberleşme	57.172	36.850
Mali Kuruluşlar	13.501	3.766
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	10.186	5524
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	6.633	1305
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3.509	1.920
<b>Diğer</b>	<b>609.279</b>	<b>423.055</b>
<b>Toplam</b>	<b>2.803.192</b>	<b>1.465.137</b>

(\*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

<b>31 Aralık 2018</b>	<b>Takipteki Krediler</b>	<b>Özel Karşılıklar</b>
<b>Tarım</b>	<b>55.289</b>	<b>44.932</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	55.289	44.932
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>597.454</b>	<b>328.646</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	238.128	137.080
İmalat Sanayi	266.075	119.049
Elektrik Gaz Su	93.251	72.517
<b>İnşaat</b>	<b>442.650</b>	<b>182.716</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>562.350</b>	<b>310.661</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	346.302	198.662
Otel ve Lokanta Hizmetleri	104.977	53.710
Ulaştırma ve Haberleşme	56.469	37.773
Mali Kuruluşlar	17.409	4.824
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	123	74
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	37.070	15.618
<b>Diğer</b>	<b>103.913</b>	<b>62.997</b>
<b>Toplam</b>	<b>1.761.656</b>	<b>929.952</b>

(\*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 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)**

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
<b>Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2019)</b>	<b>428</b>	-	-	<b>428</b>
Dönem içi ilave karşılıklar	9.868	-	-	9.868
Dönem içi çıkanlar (-)	(8.201)	-	-	(8.201)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>2.095</b>	-	-	<b>2.095</b>

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
<b>Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2018)</b>	<b>25</b>	-	-	<b>25</b>
Dönem içi ilave karşılıklar	1.412	-	-	1.412
Dönem içi çıkanlar (-)	(1.009)	-	-	(1.009)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>428</b>	-	-	<b>428</b>

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
<b>Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2019)</b>	<b>21.807</b>	-	-	<b>21.807</b>
Dönem içi ilave karşılıklar	52.540	-	-	52.540
Dönem içi çıkanlar (-)	(33.420)	-	-	(33.420)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>40.927</b>	-	-	<b>40.927</b>

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
<b>Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2018)</b>	<b>14.504</b>	-	-	<b>14.504</b>
Dönem içi ilave karşılıklar	43.922	-	-	43.922
Dönem içi çıkanlar (-)	(36.619)	-	-	(36.619)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>21.807</b>	-	-	<b>21.807</b>

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 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. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	<b>1.aşama</b>	<b>2.aşama</b>	<b>3.aşama</b>	<b>Toplam</b>
<b>Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2019)</b>	<b>107.550</b>	<b>851.197</b>	<b>929.952</b>	<b>1.888.699</b>
Dönem içi ilave karşılıklar	98.482	421.849	810.485	1.330.816
Dönem içi çıkanlar (-)	(130.330)	(305.618)	(477.309)	(913.257)
Satılan	-	-	(105.512)	(105.512)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	60.379	(60.379)	-	-
2. aşamaya transfer	(54.015)	54.015	-	-
3. aşamaya transfer	(281)	(307.240)	307.521	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>81.785</b>	<b>653.824</b>	<b>1.465.137</b>	<b>2.200.746</b>

	<b>1.aşama</b>	<b>2.aşama</b>	<b>3.aşama</b>	<b>Toplam</b>
<b>Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2018)</b>	<b>105.024</b>	<b>857.195</b>	<b>437.507</b>	<b>1.399.726</b>
Dönem içi ilave karşılıklar	133.641	511.441	1.080.676	1.725.758
Dönem içi çıkanlar (-)	(217.492)	(346.644)	(302.510)	(866.646)
Satılan	-	-	(358.204)	(358.204)
Aktiften silinenler (-)	-	-	(11.935)	(11.935)
1. aşamaya transfer	154.924	(154.924)	-	-
2. aşamaya transfer	(68.369)	68.391	(22)	-
3. aşamaya transfer	(178)	(84.262)	84.440	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>107.550</b>	<b>851.197</b>	<b>929.952</b>	<b>1.888.699</b>

## d. Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	<b>1.aşama</b>	<b>2.aşama</b>	<b>3.aşama</b>	<b>Toplam</b>
<b>Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2019)</b>	<b>14.076</b>	<b>13.438</b>	<b>20.789</b>	<b>48.303</b>
Dönem içi ilave karşılıklar	23.000	3.739	15.959	42.698
Dönem içi çıkanlar (-)	(25.049)	(4.003)	(27.213)	(56.265)
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	10.488	(10.397)	(91)	-
2. aşamaya transfer	(4.850)	4.860	(10)	-
3. aşamaya transfer	(25)	(340)	365	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>17.640</b>	<b>7.297</b>	<b>9.799</b>	<b>34.736</b>

	<b>1.aşama</b>	<b>2.aşama</b>	<b>3.aşama</b>	<b>Toplam</b>
<b>Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2018)</b>	<b>9.731</b>	<b>1.740</b>	<b>11.092</b>	<b>22.563</b>
Dönem içi ilave karşılıklar	20.711	16.667	18.703	56.081
Dönem içi çıkanlar (-)	(18.847)	(2.184)	(9.310)	(30.341)
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	5.028	(4.843)	(185)	-
2. aşamaya transfer	(2.425)	2.445	(20)	-
3. aşamaya transfer	(122)	(387)	509	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>14.076</b>	<b>13.438</b>	<b>20.789</b>	<b>48.303</b>

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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)

##### 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 belirlediği için dışarıda bırakıldığında kredi risk azaltımında kullanılan teminatlar, nakit bloklajlarından 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 değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları (**)	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler (*)	14.582.992	2.524.473	1.054.708	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	3.458.053	-	-	-	-	-	-
3	<b>Toplam</b>	<b>18.041.045</b>	<b>2.524.473</b>	<b>1.054.708</b>	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	2.800.965	2.227	929	-	-	-	-

(\*) 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:

Odea Bank A.Ş. 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 2019 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)**

8. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

Cari Dönem - 31.12.2019	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	
	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	6.936.733	10	6.953.504	2	1.444.392	%21
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	168.014	-	168.014	-	-	%0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	8	-	2	-	%0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.393.666	2.046.980	4.393.666	150.936	1.791.027	%39
7 Kurumsal alacaklar	11.011.630	3.693.670	9.645.196	2.565.795	12.210.991	%100
8 Perakende alacaklar	792.969	2.130.179	671.161	57.806	548.274	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	78.294	-	78.098	-	27.334	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4.743.285	93.064	4.686.981	68.456	3.467.810	%73
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	801.222	-	800.261	-	952.592	%119
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	14.730	-	14.730	-	14.794	%100
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	1.585.767	-	1.585.767	-	1.373.925	%87
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
<b>18 Toplam</b>	<b>30.526.310</b>	<b>7.963.911</b>	<b>28.997.378</b>	<b>2.842.997</b>	<b>21.831.139</b>	<b>%69</b>

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 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)**

Önceki Dönem - 31.12.2018	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	
	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	7.414.986	11	8.165.819	2	1.723.392	%21
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	6	-	1	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.971.428	7.495.294	2.971.426	99.605	928.172	%30
7 Kurumsal alacaklar	11.026.815	3.522.505	10.329.486	2.456.328	12.785.814	%100
8 Perakende alacaklar	1.486.712	711.735	1.301.430	36.673	1.005.926	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.154.650	60.496	1.105.991	30.115	397.637	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5.421.177	117.663	5.289.665	94.244	3.704.806	%69
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	642.088	-	639.501	-	701.448	%110
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	13.551	-	13.545	-	13.253	%98
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	1.283.652	-	1.283.652	-	1.029.708	%80
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
<b>18 Toplam</b>	<b>31.415.059</b>	<b>11.907.710</b>	<b>31.100.515</b>	<b>2.716.968</b>	<b>22.290.156</b>	<b>%66</b>



**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 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)**

9. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem - 31.12.2019										
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50(*)	%75	%100	%150	%200	Diğer (%35-%50(**))	Toplam risk tutarı(***)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.920.290	-	-	-	-	-	427.784	-	1.605.432	6.953.506
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	168.014	-	-	-	-	-	-	-	-	168.014
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	3.069.614	-	-	32.984	423.118	-	1.018.886	4.544.602
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	12.210.991	-	-	-	12.210.991
Perakende alacaklar	-	-	-	-	722.774	6.193	-	-	-	728.967
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	78.098	78.098
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.575.255	-	2.180.182	-	-	-	4.755.437
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	191.338	456.792	-	152.131	800.261
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	7.191	3.835	-	3.704	14.730
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	211.842	-	-	-	-	1.373.925	-	-	-	1.585.767
<b>Toplam</b>	<b>5.300.148</b>	<b>-</b>	<b>3.069.614</b>	<b>2.575.255</b>	<b>722.774</b>	<b>16.002.804</b>	<b>1.311.529</b>	<b>-</b>	<b>2.858.251</b>	<b>31.840.375</b>

(\*) 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 2019 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)**

Önceki Dönem - 31.12.2018										
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50(*)	%75	%100	%150	%200	Diğer (%35- %50(**))	Toplam risk tutarı(***)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.532.734	-	-	-	-	813.696	-	-	1.819.391	8.165.821
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.528.487	-	-	302.404	-	-	240.140	3.071.031
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	12.785.814	-	-	-	12.785.814
Perakende alacaklar	-	-	-	-	1.328.709	9.394	-	-	-	1.338.103
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	1.136.106	1.136.106
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.358.206	-	2.025.703	-	-	-	5.383.909
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	271.261	246.067	-	122.173	639.501
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	10.222	1.369	-	1.955	13.546
İpotek teminatl 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	253.945	-	-	-	-	1.029.708	-	-	-	1.283.653
<b>Toplam</b>	<b>5.786.680</b>	<b>-</b>	<b>2.528.487</b>	<b>3.358.206</b>	<b>1.328.709</b>	<b>17.248.202</b>	<b>247.436</b>	<b>-</b>	<b>3.319.765</b>	<b>33.817.485</b>

(\*) 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 2019 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:

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
<b>Cari Dönem - 31.12.2019</b>						
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	237.102	266.385	-	1,4	423.920	336.473
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)	-	-	-	-	15.145	3.202
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	-	-	-	-	15.145	3.202
<b>6 Toplam</b>	-	-	-	-	-	<b>339.675</b>

(\*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 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
<b>Önceki Dönem - 31.12.2018</b>							
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	364.921	200.276	-	1,4	527.507	457.771
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)	-	-	-	-	3.273	655
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	-	-	-	-	3.273	655
<b>6</b>	<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>458.426</b>

(\*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

**3. Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü:**

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
<b>Cari Dönem - 31.12.2019</b>			
	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	475.517	169.399
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	475.517	169.399
<b>Önceki Dönem - 31.12.2018</b>			
	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	510.178	346.292
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	510.178	346.292

# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	37.179	226.634	-	-	-	-	120.753
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	81.760	-	-	81.760
Perakende alacaklar	-	-	-	-	4.098	-	-	-	3.073
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>37.179</b>	<b>226.634</b>	<b>4.098</b>	<b>81.760</b>	-	-	<b>205.586</b>

(\*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(\*\*) Diğer varlıklar: "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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	16.802	116.431	-	237.508	-	-	299.086
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	157.242	-	-	157.242
Perakende alacaklar	-	-	-	-	2.797	-	-	-	2.098
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>16.802</b>	<b>116.431</b>	<b>2.797</b>	<b>394.750</b>	-	-	<b>458.426</b>

(\*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(\*\*) Diğer varlıklar: "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 2019 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 Hesaplanması'na 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 2019	31 Aralık 2018
	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Ağırlıklı Tutarlar
<b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	731.565	677.963
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3 Kur riski	119.963	74.500
4 Emtia riski	-	-
<b>Opsiyonlar</b>		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	17.575	62.750
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 <b>Toplam</b>	<b>869.103</b>	<b>815.213</b>

##### 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.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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)

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	1.444.451	1.565.540	1.319.634	1.443.208	15	216.481
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						2.706.013

#### XI. Riskten Korunma Amaçlı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 800 milyon TL).

#### XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Bankalar Kanunu’nun 4’üncü 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				Banka'nın Toplam Faaliyeti
(1 Ocak - 31 Aralık 2019)	Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer ve Dağıtılmayan (*)	
Net Faiz Gelirleri	338.191	213.716	400.170	952.077
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	115.710	45.580	(54.329)	106.961
Temettü Gelirleri	-	-	13	13
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	16.472	37.097	149.019	202.588
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>470.373</b>	<b>296.393</b>	<b>494.873</b>	<b>1.261.639</b>
Diğer Faaliyet Giderleri (**)	-	-	(635.524)	(635.524)
Kredi ve Diğer Karşılıklar	(464.048)	(62.600)	(9.389)	(536.037)
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	-	-	<b>90.078</b>	<b>90.078</b>
<b>Vergi Karşılığı</b>	-	-	<b>(18.956)</b>	<b>(18.956)</b>
<b>Dönem Net Karı</b>	-	-	<b>71.122</b>	<b>71.122</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>17.925.257</b>	<b>946.209</b>	<b>13.795.872</b>	<b>32.667.338</b>
Bölüm Varlıkları	17.925.257	946.209	13.795.872	32.667.338
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6.377.645</b>	<b>15.586.818</b>	<b>10.702.875</b>	<b>32.667.338</b>
Bölüm Yükümlülükleri	6.377.645	15.586.818	5.667.481	27.631.944
Sermaye Benzeri Kredi	-	-	1.735.813	1.735.813
Özkaynaklar	-	-	3.299.581	3.299.581

(\*) Faaliyet giderleri, özkaynak kalemleri ile Banka'nın aktif-pasif yönetim stratejisi kapsamında hesaplanan sermaye getirisinin fon etkisi, para piyasası işlemlerinden alınan faizler gibi iş kollarına dağıtılmayan likidite unsurlarının oluşturduğu gelir/gider rakamlarını ifade etmektedir.

(\*\*) Personel giderlerini de içermektedir.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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 (Devamı)

Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2018)	Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer ve Dağıtılmayan (*)	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	568.495	219.193	243.499	1.031.187
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	74.189	58.182	(13.465)	118.906
Temettü Gelirleri	-	-	17	17
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	21.555	21.841	146.011	189.407
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>664.239</b>	<b>299.216</b>	<b>376.062</b>	<b>1.339.517</b>
Diğer Faaliyet Giderleri (**)	-	-	(658.072)	(658.072)
Kredi ve Diğer Karşılıklar	(672.960)	(139.385)	147.530	(664.815)
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	-	-	16.630	<b>16.630</b>
<b>Vergi Karşılığı</b>	-	-	520	520
<b>Dönem Net Karı</b>	-	-	<b>17.150</b>	<b>17.150</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>18.246.462</b>	<b>1.637.463</b>	<b>11.516.693</b>	<b>31.400.618</b>
Bölüm Varlıkları	18.246.462	1.637.463	11.516.693	31.400.618
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>5.170.473</b>	<b>15.552.063</b>	<b>10.678.082</b>	<b>31.400.618</b>
Bölüm Yükümlülükleri	5.170.473	15.552.063	5.822.248	26.544.784
Sermaye Benzeri Kredi	-	-	1.636.012	1.636.012
Özkaynaklar	-	-	3.219.822	3.219.822

(\*) Faaliyet giderleri, serbest karşılık, genel karşılık ve özkaynak kalemleri ile Banka'nın aktif-pasif yönetim stratejisi kapsamında hesaplanan sermaye getirisinin fon etkisi, para piyasası işlemlerinden alınan faizler gibi iş kollarına dağıtılmayan likidite unsurlarının oluşturduğu gelir/gider rakamlarını ifade etmektedir.

(\*\*) Personel giderlerini de içermektedir.

#### XIII. Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları Tarafından Yapılmış Derecelendirmelere İlişkin Bilgiler

##### FITCH RATINGS (Ocak 2020)

Uzun Vadeli YP	B
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	B
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b
Destek	5
Uzun Vadeli Ulusal Notu	BBB(tur)
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Negatif
Sermaye Benzeri Tahviller	B-

##### MOODY'S (Haziran 2019)

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	Caa1
Uzun Vadeli TL Mevduat	Caa1
Kısa Vadeli YP Mevduat	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat	NP
Temel Kredi Değerlendirmesi	caa1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	caa1
Uzun Vadeli Ulusal Not	Ba1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-4



## 31 ARALIK 2019 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 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	30.584	161.754	35.273	139.924
TCMB	160.213	3.265.163	987.509	2.836.234
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>190.797</b>	<b>3.426.917</b>	<b>1.022.782</b>	<b>2.976.158</b>

## b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	154.643	1.443.395	276.490	1.449.846
Vadeli Serbest Tutar	-	-	711.019	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	5.570	1.821.768	-	1.386.388
<b>Toplam</b>	<b>160.213</b>	<b>3.265.163</b>	<b>987.509</b>	<b>2.836.234</b>

## 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 standart altın cinsinden tutulabilmektedir. TCMB, 9 Aralık 2019 tarih ve 2019/19 sayılı tebliğ esaslarına göre kredi büyümesi sağlayan bankalara Türk Lirası zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2018: %1,5 ile %8 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2018: %4 ile %20 aralığında).

# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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 2018: Bulunmamaktadır).
- a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
- b) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	11.845	5.668	105.821	2.492
Swap İşlemleri	687.335	674.774	611.872	208.332
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	8.410	1.461	144.883	11.901
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>707.590</b>	<b>681.903</b>	<b>862.576</b>	<b>222.725</b>

#### 3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	550.424	770	1.058.065	1
Yurtdışı	-	2.008.217	-	944.808
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>550.424</b>	<b>2.008.987</b>	<b>1.058.065</b>	<b>944.809</b>

#### Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
AB Ülkeleri	458.262	52.600	-	-
ABD, Kanada	832.071	885.337	-	-
OECD Ülkeleri(*)	446.901	837	-	-
Diğer	270.983	6.034	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.008.217</b>	<b>944.808</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 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 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	441.639	298.770	103.131	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>441.639</b>	<b>298.770</b>	<b>103.131</b>	<b>-</b>

- a.2) Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıkların toplamı 4.208 TL'dir (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	1.187.475	275.717
Borsada İşlem Gören	1.187.475	275.717
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	4.898	11.192
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	4.898	11.192
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(45.062)	18.549
<b>Toplam</b>	<b>1.147.311</b>	<b>305.458</b>

#### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	2.497	-	2.587	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2.497	-	2.587	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	86.071	-	57.898
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3.882	-	4.972	-
<b>Toplam</b>	<b>6.379</b>	<b>86.071</b>	<b>7.559</b>	<b>57.898</b>

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup) krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

#### 31 Aralık 2019

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>Nakdi Krediler</b>				
İhtisas Dışı Krediler	10.947.662	4.628.936	-	928.421
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	656.616	116.332	-	1.275
Yurtdışı Krediler	334.741	121	-	44.008
Mali Kesime Verilen Krediler	557.231	-	-	-
Tüketici Kredileri	442.246	64.188	-	51.646
Kredi Kartları	145.230	26.099	-	-
Diğer	8.811.598	4.422.196	-	831.492
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10.947.662</b>	<b>4.628.936</b>	<b>-</b>	<b>928.421</b>

(\*) 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 612.926 TL'dir.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2019 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)**

**31 Aralık 2018**

	Yakın İzlemedeki Krediler (*)			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Sözleşme Koşullarında Değişiklik			Yeniden Finansman	
<b>Nakdi Krediler</b>				
İhtisas Dışı Krediler	12.702.468	4.929.231	-	1.104.990
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	642.481	41.053	-	3.193
Yurtdışı Krediler	514.379	-	-	49.029
Mali Kesime Verilen Krediler	12.353	-	-	-
Tüketici Kredileri	896.440	136.708	-	45.059
Kredi Kartları	326.805	19.281	-	39.731
Diğer	10.310.010	4.732.189	-	967.978
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12.702.468</b>	<b>4.929.231</b>	<b>-</b>	<b>1.104.990</b>

(\*) 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 1.888.887 TL'dir.

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılıkları	81.785	-	107.550	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	653.824	-	851.197
<b>Toplam</b>	<b>81.785</b>	<b>653.824</b>	<b>107.550</b>	<b>851.197</b>

c) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (\*):

31 Aralık 2019	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	10.387.312	560.350	10.947.662
Yakın İzlemedeki Krediler	4.778.781	165.650	4.944.431
Kredi riskinde önemli derecede artış	612.926	-	612.926
Takipteki Krediler	2.685.541	117.651	2.803.192
Özel Karşılık (-)	(1.389.075)	(76.062)	(1.465.137)
<b>Toplam</b>	<b>17.075.485</b>	<b>767.589</b>	<b>17.843.074</b>

(\*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

31 Aralık 2018	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	11.514.792	1.187.676	12.702.468
Yakın İzlemedeki Krediler	3.876.453	268.881	4.145.334
Kredi riskinde önemli derecede artış	1.888.887	-	1.888.887
Takipteki Krediler	1.725.561	36.095	1.761.656
Özel Karşılık (-)	(915.650)	(14.302)	(929.952)
<b>Toplam</b>	<b>18.090.043</b>	<b>1.478.350</b>	<b>19.568.393</b>

(\*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 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 2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>5.919</b>	<b>529.570</b>	<b>535.489</b>
Konut Kredisi	-	317.782	317.782
Taşıt Kredisi	-	1.925	1.925
İhtiyaç Kredisi	5.919	209.863	215.782
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>152.906</b>	<b>13.657</b>	<b>166.563</b>
Taksitli	25.232	13.657	38.889
Taksitsiz	127.674	-	127.674
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>52</b>	-	<b>52</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	52	-	52
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>280</b>	<b>2.296</b>	<b>2.576</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	18	18
İhtiyaç Kredisi	280	2.278	2.558
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>1.302</b>	<b>4</b>	<b>1.306</b>
Taksitli	221	4	225
Taksitsiz	1.081	-	1.081
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>20.014</b>	-	<b>20.014</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>180.473</b>	<b>545.527</b>	<b>726.000</b>

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 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) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

<b>31 Aralık 2019</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>505.145</b>	<b>2.223.225</b>	<b>2.728.370</b>
İşyeri Kredisi	-	4.675	4.675
Taşıt Kredisi	-	2.061	2.061
İhtiyaç Kredisi	505.145	2.216.489	2.721.634
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>181.490</b>	<b>181.490</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	181.490	181.490
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>9.591</b>	<b>8.129.540</b>	<b>8.139.131</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	9.591	8.129.540	8.139.131
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>3.408</b>	<b>-</b>	<b>3.408</b>
Taksitli	133	-	133
Taksitsiz	3.275	-	3.275
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>8.684</b>	<b>-</b>	<b>8.684</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>526.828</b>	<b>10.534.255</b>	<b>11.061.083</b>

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	<b>31 Aralık 2019</b>	<b>31 Aralık 2018</b>
Yurtiçi Krediler	16.126.149	18.173.281
Yurtdışı Krediler	378.870	563.408
<b>Toplam</b>	<b>16.505.019</b>	<b>18.736.689</b>

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan beklenen zarar karşılıkları (3.Aşama):

	<b>31 Aralık 2019</b>	<b>31 Aralık 2018</b>
<b>Beklenen Zarar Karşılıkları</b>		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	218.942	144.485
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	287.403	501.665
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	958.792	283.802
<b>Toplam</b>	<b>1.465.137</b>	<b>929.952</b>

# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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)

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

i.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>31 Aralık 2018 Bakiyesi</b>	<b>288.130</b>	<b>894.700</b>	<b>578.826</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	1.658.035	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.052.331	1.254.488
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.052.331	1.254.488	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	232.366	88.107	100.514
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan	195.512	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	195.512	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (-)	-	-	-
<b>31 Aralık 2019 Bakiyesi</b>	<b>465.956</b>	<b>604.436</b>	<b>1.732.800</b>
Özel Karşılık (-)	219.146	287.403	958.588
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>246.810</b>	<b>317.033</b>	<b>774.212</b>

i.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

i.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
<b>31 Aralık 2019 (Net)</b>	<b>246.810</b>	<b>317.033</b>	<b>774.212</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	465.956	604.436	1.732.800
Özel Karşılık Tutarı (-)	219.146	287.403	958.588
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	246.810	317.033	774.212
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>31 Aralık 2018 (Net)</b>	<b>143.645</b>	<b>393.035</b>	<b>295.024</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	288.130	894.700	578.826
Özel Karşılık Tutarı (-)	144.485	501.665	283.802
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	143.645	393.035	295.024
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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)

- i.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	21.412	81.979	212.342
Karşılık Tutarı (-)	21.412	81.979	212.342
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	4.414	31.110	17.415
Karşılık Tutarı (-)	4.414	31.110	17.415

- j) 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, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla net 774.212 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 295.024 TL).

- k) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar, Yönetim Kurulu kararı ile ilgili vergi mevzuatının gerekleri göz önüne alınarak aktiften silinmektedir.

Banka’nın cari dönemde aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 11.935 TL).

#### 6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

- a) Teminat işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 1.046.277 TL’dir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 1.590.108 TL’dir.

- b) Repo işlemlerine konu olan yatırımlar ve yasal yükümlülükler: 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar 235.447 TL’dir (31 Aralık 2018: 103 TL).

- c) Banka’nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 2.352.629 TL değerinde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 2.702.342 TL).

- d.1) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başındaki Değer	2.702.342	447.133
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	54.669	970.579
Yıl İçindeki Alımlar	360.248	1.409.714
Transfer (**)	-	1.254.532
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(764.630)	(1.379.616)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.352.629</b>	<b>2.702.342</b>

(\*) Kur farkını ve birikmiş faizi ifade etmektedir.

(\*\*) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulanması ile birlikte bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine gidilerek, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.254.532 TL tutarında devlet borçlanma senetleri itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflanmıştır.



## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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)

##### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

##### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

##### 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar (Net):

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

##### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

##### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 800 milyon TL).

##### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2018	Alımlar	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2019
Maliyet:						
Gayrimenkul	9.174	-	-	-	-	9.174
Kullanım Hakkı Varlıkları	-	160.603	-	-	-	160.603
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer	250.765	24.665	(11.469)	-	-	263.961
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>259.939</b>	<b>185.268</b>	<b>(11.469)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>433.738</b>

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2018	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2019
Birikmiş Amortisman:						
Gayrimenkul	1.129	183	-	-	-	1.312
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	32.053	-	-	-	32.053
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer	171.987	24.416	(8.347)	-	-	188.056
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>173.116</b>	<b>56.652</b>	<b>(8.347)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>221.421</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>86.823</b>	<b>128.614</b>	<b>(3.120)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>212.317</b>

- 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 2018: Bulunmamaktadır).
- a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 2018: Bulunmamaktadır).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 2018	Alımlar	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2019
Maliyet:						
Yazılım Bedelleri	196.220	43.279	-	-	-	239.499
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>196.220</b>	<b>43.279</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>239.499</b>

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2018	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2019
Birikmiş Amortisman:						
Yazılım Bedelleri	133.278	31.408	-	-	-	164.686
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>133.278</b>	<b>31.408</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>164.686</b>

<b>Net Defter Değeri</b>	<b>62.942</b>	<b>11.871</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>74.813</b>
--------------------------	---------------	---------------	----------	----------	----------	---------------

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- a) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 245.840 TL'dir (31 Aralık 2018: 272.167 TL).

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Matrah	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Matrah	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
<b>Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları</b>				
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	930.659	192.245	1.037.267	215.699
Karşılıklar (*)	52.831	11.623	137.510	30.252
TFRS 16 - Kiralamalar	71.362	14.272	-	-
Peşin tahsil edilen komisyonlar	38.596	8.491	53.399	11.748
Maddi duran varlıklar matrah farkları	21.137	4.528	-	-
Diğer (**)	392.937	86.446	118.957	26.171
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>1.507.522</b>	<b>317.605</b>	<b>1.347.133</b>	<b>283.870</b>
Maddi duran varlıklar matrah farkları	-	-	41.084	8.861
Diğer	326.912	71.765	-	-
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu (-)</b>	<b>326.912</b>	<b>71.765</b>	<b>56.193</b>	<b>11.703</b>
<b>Toplam net ertelenmiş vergi varlığı</b>	<b>1.180.610</b>	<b>245.840</b>	<b>1.290.940</b>	<b>272.167</b>

(\*) Kredi değer düşüş karşılıkları hariç

(\*\*) Banka'nın 2018 ve 2019 yılsonları itibarıyla sırasıyla 180.722 TL ve 112.856 TL tutarında birikmiş mali zararları bulunmakta olup, birikmiş mali zararların 2023 kurumlar vergisi beyannamesi verilme tarihine mahsup edilme imkanı mevcuttur.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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)

- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

<b>Net Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)</b>	<b>Cari dönem (1 Ocak-31Aralık 2019)</b>	<b>Önceki dönem (1 Ocak-31Aralık 2018)</b>
<b>1 Ocak itibarıyla</b>	<b>272.167</b>	<b>64.664</b>
TFRS 16 geçiş etkisi	15.234	-
TFRS 9 geçiş etkisi	-	181.964
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(18.956)	520
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(22.605)	25.019
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>245.840</b>	<b>272.167</b>

#### 16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın 590.474 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 238.525 TL).

Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır.

Banka'nın, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan varlıklarının değeri 370.091 TL'dir (31 Aralık 2018: 109.922 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 aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 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 2019**

	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	268.713	-	2.084.708	2.609.898	22.856	14.723	795.917	-	5.796.815
Döviz Tevdiat Hesabı	1.190.360	-	1.994.754	9.342.805	939.740	123.077	68.095	-	13.658.831
Yurt içinde Yer. K.	1.120.029	-	1.967.775	9.057.806	868.554	118.983	57.942	-	13.191.089
Yurtdışında Yer.K	70.331	-	26.979	284.999	71.186	4.094	10.153	-	467.742
Resmi Kur. Mevduatı	46.131	-	-	-	-	-	-	-	46.131
Tic. Kur. Mevduatı	987.874	-	304.490	814.295	4.867	832	3.683	-	2.116.041
Diğ. Kur. Mevduatı	862	-	2.139	116.316	-	8.125	336	-	127.778
Kıymetli Maden DH	299.378	-	-	-	-	-	-	-	299.378
Bankalar Mevduatı	701	-	-	22.161	-	28.135	1.402	-	52.399
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	6.742	-	-	1.402	-	8.144
Yurtdışı Bankalar	701	-	-	15.419	-	28.135	-	-	44.255
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.794.019</b>	<b>-</b>	<b>4.386.091</b>	<b>12.905.475</b>	<b>967.463</b>	<b>174.892</b>	<b>869.433</b>	<b>-</b>	<b>22.097.373</b>

**31 Aralık 2018**

	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	181.519	-	2.178.815	3.514.392	884.176	180.701	214.209	-	7.153.812
Döviz Tevdiat Hesabı	824.303	-	1.783.651	8.800.322	276.357	109.017	29.399	-	11.823.049
Yurt içinde Yer. K.	712.093	-	1.759.733	8.508.407	272.268	100.614	25.726	-	11.378.841
Yurtdışında Yer.K	112.210	-	23.918	291.915	4.089	8.403	3.673	-	444.208
Resmi Kur. Mevduatı	21.063	-	-	23	2.897	-	-	-	23.983
Tic. Kur. Mevduatı	159.718	-	331.912	635.614	26.447	14.265	24.095	-	1.192.051
Diğ. Kur. Mevduatı	791	-	2.236	106.013	1.377	4.204	912	-	115.533
Kıymetli Maden DH	98.043	-	-	-	-	-	-	-	98.043
Bankalar Mevduatı	1.783	-	694.775	416.915	15.727	25.377	-	-	1.154.577
TC Merkez Bankası	-	-	694.775	-	-	-	-	-	694.775
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	8.713	-	-	-	-	8.713
Yurtdışı Bankalar	1.783	-	-	408.202	15.727	25.377	-	-	451.089
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.287.220</b>	<b>-</b>	<b>4.991.389</b>	<b>13.473.279</b>	<b>1.206.981</b>	<b>333.564</b>	<b>268.615</b>	<b>-</b>	<b>21.561.048</b>

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Tasarruf Mevduatı	2.666.104	2.276.735	3.130.711	4.877.077
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.269.116	661.989	9.682.751	8.492.055
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesi Şubelerinde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortaya Tabi Hesapları	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.935.220</b>	<b>2.938.724</b>	<b>12.813.462</b>	<b>13.369.132</b>

(\*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
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 Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	4.958	5.939
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:

a) Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	29.982	4.977	53.932	4.127
Swap İşlemleri	532.469	686.807	611.320	210.786
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	5.678	997	190.009	6.405
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>568.129</b>	<b>692.781</b>	<b>855.261</b>	<b>221.318</b>

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	16.497	39.030	2.549	12.812
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.804.892	-	2.991.821
<b>Toplam</b>	<b>16.497</b>	<b>1.843.922</b>	<b>2.549</b>	<b>3.004.633</b>

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	16.497	168.460	2.549	923.360
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.675.462	-	2.081.273
<b>Toplam</b>	<b>16.497</b>	<b>1.843.922</b>	<b>2.549</b>	<b>3.004.633</b>

##### 4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		178.604		100
<b>Toplam</b>		<b>178.604</b>		<b>100</b>

##### 5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bono	760.000	-	207.110	-
<b>Toplam</b>	<b>760.000</b>	<b>-</b>	<b>207.110</b>	<b>-</b>

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

Bulunmamaktadır.

##### 7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	31 Aralık 2019		Net
	Brüt		
1 Yıldan Az	7.578		6.964
1-4 Yıl Arası	72.701		54.340
4 Yıldan Fazla	168.269		105.875
<b>Toplam</b>	<b>248.548</b>		<b>167.179</b>

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden borçlar bulunmamaktadır.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısma ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	116.041	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>116.041</b>	<b>-</b>

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın, nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu ettiği türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 800 milyon TL).

Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 2019 yılı içerisinde 28.769 TL tutarında vergi sonrası zarar, özkaynaklardan gelir tablosuna aktarılmıştır (31 Aralık 2018: 20.299 TL).

##### 9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
- İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:
  - Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kıdem tazminatı karşılığı	8.216	6.644
Kullanılmamış izin karşılığı	6.355	5.203
<b>Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı</b>	<b>14.571</b>	<b>11.847</b>

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.

##### 9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

- Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
<b>Dönem başı bakiyesi</b>	<b>6.644</b>	<b>5.745</b>
Hizmet Maliyeti	609	1.689
Faiz Gideri	325	632
Aktüeryal kayıp/kazanç (*)	2.543	706
Dönem içinde ödenen	(1.905)	(2.128)
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>8.216</b>	<b>6.644</b>

(\*) Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmektedir.

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Net Reel İskonto Oranı	%3,83	%2,78
İskonto Oranı	%13,00	%11,00
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%8,83	%8,00

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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)

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 16.385 TL).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 32.500 TL tutarında dava karşılığı (31 Aralık 2018: 20.000 TL), 253 TL tutarında (31 Aralık 2018: 539 TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı ve 45.371 TL diğer karşılıklardan (31 Aralık 2018: 34.250 TL) oluşmaktadır.

c.3) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 34.736 TL (31 Aralık 2018: 48.303 TL karşılık).

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

d.1) SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

d.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

#### 10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenecek kurumlar vergisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Menkul Sermaye İradı Vergisi	19.086	23.343
BSMV	12.579	15.780
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	3.638	3.073
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	483	494
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.581	1.692
Damga Vergisi	115	94
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	457	-
Diğer	503	1.010
<b>Toplam</b>	<b>38.442</b>	<b>45.486</b>

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.638	1.325
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.841	1.491
İşsizlik Sigortası-İşveren	229	187
İşsizlik Sigortası-Personel	115	93
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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.823</b>	<b>3.096</b>



## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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)

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 2018: Bulunmamaktadır).

#### 12. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	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				
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	1.735.813	-	1.636.012
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1.735.813</b>	<b>-</b>	<b>1.636.012</b>

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 2019 tarihi itibarıyla 17.110 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.

#### 13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

31 Aralık 2019 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 2019	31 Aralık 2018
Hisse Senedi Karşılığı (*)	3.288.842	3.288.842
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.288.842</b>	<b>3.288.842</b>

(\*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan 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.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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)

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Değerleme Farkı	36.052	(20.043)
Kur Farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>36.052</b>	<b>(20.043)</b>

i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
I.Tertip Kanuni Yedek Akçe	26.149	25.291
II.Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26.149</b>	<b>25.291</b>

29 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2018 yılı net dönem karı olan 17.150 TL'nin %5'i olan 858 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 16.292 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

j) Hisse Başına Kazanç:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	71.122	17.150
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	3.288.842	3.288.842
<b>Hisse Başına Kar</b>	<b>0,022</b>	<b>0,005</b>

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.

##### 14. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

#### 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 2019	31 Aralık 2018
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1.919.570	7.631.324
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	181.114	231.914
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	57.317	58.384
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	2.025.293	534.388
Diğer Cayılamaz Taahhütler	10.482	9.336
<b>Toplam</b>	<b>4.193.776</b>	<b>8.465.346</b>

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.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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)

- b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Teminat Mektupları	1.774.951	1.795.569
Akreditifler	749.939	669.337
Banka Kabul Kredileri	395.765	651.057
Diğer Garantiler	853.802	569.819
<b>Toplam</b>	<b>3.774.457</b>	<b>3.685.782</b>

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kesin Teminat Mektupları	900.655	927.740
Geçici Teminat Mektupları	50.888	55.550
Diğer Teminat Mektupları	823.408	812.279
<b>Toplam</b>	<b>1.774.951</b>	<b>1.795.569</b>

- c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	675.927	624.151
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	675.927	624.151
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	3.098.530	3.061.631
<b>Toplam</b>	<b>3.774.457</b>	<b>3.685.782</b>

# ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2019 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 2019			
	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>3.456</b>	<b>0,40</b>	<b>51.809</b>	<b>1,78</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.911	0,22	21.003	0,72
Ormancılık	-	0,00	-	0,00
Balıkçılık	1.545	0,18	30.806	1,06
<b>Sanayi</b>	<b>248.967</b>	<b>29,00</b>	<b>1.809.159</b>	<b>62,04</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	21.417	2,49	1.011	0,03
İmalat Sanayi	218.808	25,49	1.803.300	61,84
Elektrik, Gaz, Su	8.742	1,02	4.848	0,17
<b>İnşaat</b>	<b>269.805</b>	<b>31,43</b>	<b>48.724</b>	<b>1,67</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>324.856</b>	<b>37,84</b>	<b>963.784</b>	<b>33,05</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	223.551	26,04	470.733	16,14
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.061	0,24	89.173	3,06
Ulaştırma ve Haberleşme	43.586	5,08	181.102	6,21
Mali Kuruluşlar	3.808	0,44	194.004	6,65
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	28.643	3,34	682	0,02
Serbest Meslek Hizmetleri	5.651	0,66	2.716	0,09
Eğitim Hizmetleri	100	0,01	0	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	17.456	2,03	25.374	0,87
<b>Diğer</b>	<b>11.444</b>	<b>1,33</b>	<b>42.453</b>	<b>1,46</b>
<b>Toplam</b>	<b>858.528</b>	<b>100,00</b>	<b>2.915.929</b>	<b>100,00</b>

(\*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

	31 Aralık 2018			
	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>5.163</b>	<b>0,61</b>	<b>11.603</b>	<b>0,41</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	4.406	0,52	11.603	0,41
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	757	0,09	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>169.533</b>	<b>20,12</b>	<b>1.886.571</b>	<b>66,35</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	23.530	2,79	15.463	0,54
İmalat Sanayi	136.264	16,17	1.728.862	60,81
Elektrik, Gaz, Su	9.739	1,16	142.246	5,00
<b>İnşaat</b>	<b>411.845</b>	<b>48,88</b>	<b>129.768</b>	<b>4,56</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>248.123</b>	<b>29,45</b>	<b>815.167</b>	<b>28,67</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	156.790	18,61	434.364	15,28
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.144	0,25	82.706	2,91
Ulaştırma ve Haberleşme	41.816	4,96	142.583	5,01
Mali Kuruluşlar	3.133	0,37	120.881	4,25
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	18.475	2,19	1.498	0,05
Serbest Meslek Hizmetleri	6.566	0,78	10.863	0,38
Eğitim Hizmetleri	340	0,04	111	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	18.859	2,24	22.161	0,78
<b>Diğer</b>	<b>7.834</b>	<b>0,93</b>	<b>175</b>	<b>0,01</b>
<b>Toplam</b>	<b>842.498</b>	<b>100,00</b>	<b>2.843.284</b>	<b>100,00</b>

(\*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 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:

<b>31 Aralık 2019</b>	<b>I inci Grup</b>		<b>II nci Grup</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
<b>Gayrinakdi krediler</b>				
Teminat mektupları	798.056	730.945	50.308	195.642
Aval ve kabul kredileri	-	373.045	-	22.720
Akreditifler	10.164	738.588	-	1.187
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	853.802	-	-
<b>Toplam</b>	<b>808.220</b>	<b>2.696.380</b>	<b>50.308</b>	<b>219.549</b>

<b>31 Aralık 2018</b>	<b>I inci Grup</b>		<b>II nci Grup</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
<b>Gayrinakdi krediler</b>				
Teminat mektupları	694.020	673.466	130.374	284.462
Aval ve kabul kredileri	3.423	646.200	1.434	-
Akreditifler	-	668.281	-	1.056
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	564.139	-	5.680
<b>Toplam</b>	<b>697.443</b>	<b>2.552.086</b>	<b>131.808</b>	<b>291.198</b>

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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)

##### 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 2019	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2018
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):				
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	39.187.657	-	36.489.506	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	5.325.238	-	4.497.318	-
Futures Para İşlemleri	29.258.137	-	20.933.937	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	4.604.282	-	11.058.251	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	37.866.824	-	36.393.422	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	37.458.016	-	35.637.562	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	408.808	-	755.860	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>77.054.481</b>	<b>-</b>	<b>72.882.928</b>	<b>-</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	800.000
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>800.000</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>77.054.481</b>	<b>-</b>	<b>72.882.928</b>	<b>800.000</b>

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 ölçülemezse ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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)

##### 5. 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.

#### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Kredilerden Alınan Faizler	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	656.702	78.679	713.448	47.031
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	867.955	640.920	1.208.346	728.746
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8.877	-	8.104	-
<b>Toplam</b>	<b>1.533.534</b>	<b>719.599</b>	<b>1.929.898</b>	<b>775.777</b>

##### b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	3.208	-	53.223	-
Yurtiçi Bankalardan	89.736	5.487	143.778	3.298
Yurtdışı Bankalardan	44	87.404	20	11.464
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>92.988</b>	<b>92.891</b>	<b>197.021</b>	<b>14.762</b>

##### c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	506	280	1.061	1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	61.793	10.766	45.387	20.046
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	121.921	110.564	67.367	115.197
<b>Toplam</b>	<b>184.220</b>	<b>121.610</b>	<b>113.815</b>	<b>135.244</b>

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 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)****2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

Kredilere Verilen Faizler	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1.815	83.014	153	131.361
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1.815	880	153	584
Yurtdışı Bankalara	-	82.134	-	130.777
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.815</b>	<b>83.014</b>	<b>153</b>	<b>131.361</b>

**b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır.**c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:** 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 271.116 TL'dir (31 Aralık 2018: 126.590 TL).**d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

Hesap Adı	31 Aralık 2019							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Türk Parası</b>								
Bankalararası Mevduat	-	2.579	-	-	-	-	-	2.579
Tasarruf Mevduatı	-	347.164	524.433	49.948	20.581	117.380	-	1.059.506
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	169	191	-	-	-	360
Tic. Kur. Mevduatı	25	42.163	99.250	1.662	1.313	4.080	-	148.493
Diğ. Kur. Mevduatı	-	694	11.187	120	488	173	-	12.662
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>25</b>	<b>392.600</b>	<b>635.039</b>	<b>51.921</b>	<b>22.382</b>	<b>121.633</b>	<b>-</b>	<b>1.223.600</b>
<b>Yabancı Para</b>								
Döviz tevdiat hesabı	161	56.362	244.992	20.591	3.452	1.779	-	327.337
Bankalararası Mevduat	-	2.381	-	-	-	-	-	2.381
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>161</b>	<b>58.743</b>	<b>244.992</b>	<b>20.591</b>	<b>3.452</b>	<b>1.779</b>	<b>-</b>	<b>329.718</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>186</b>	<b>451.343</b>	<b>880.031</b>	<b>72.512</b>	<b>25.834</b>	<b>123.412</b>	<b>-</b>	<b>1.553.318</b>



**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2019 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)**

31 Aralık 2018								
Vadeli Mevduat								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Türk Parası</b>								
Bankalararası Mevduat	-	5.008	-	-	-	-	-	5.008
Tasarruf Mevduatı	240	360.462	863.501	31.375	5.382	6.275	-	1.267.235
Resmi Kur. Mevduatı	-	64	28	1.706	-	-	-	1.798
Tic. Kur. Mevduatı	67	52.195	192.373	5.493	885	1.543	-	252.556
Diğ. Kur. Mevduatı	-	563	11.259	36	161	43	-	12.062
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>307</b>	<b>418.292</b>	<b>1.067.161</b>	<b>38.610</b>	<b>6.428</b>	<b>7.861</b>	<b>-</b>	<b>1.538.659</b>
<b>Yabancı Para</b>								
Döviz tevdiat hesabı	176	46.401	455.622	2.944	6.333	952	-	512.428
Bankalararası Mevduat	-	16.347	-	-	-	-	-	16.347
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>176</b>	<b>62.748</b>	<b>455.622</b>	<b>2.944</b>	<b>6.333</b>	<b>952</b>	<b>-</b>	<b>528.775</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>483</b>	<b>481.040</b>	<b>1.522.783</b>	<b>41.554</b>	<b>12.761</b>	<b>8.813</b>	<b>-</b>	<b>2.067.434</b>

3. **Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren dönemde sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen 13 TL temettü geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 17 TL).

**4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:**

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
<b>Kar</b>	<b>44.640.091</b>	<b>69.473.595</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	34.523	1.132
Türev Finansal İşlemlerden	2.749.286	5.253.656
Kambiyo İşlemlerinden Kar	41.856.282	64.218.807
<b>Zarar (-)</b>	<b>44.629.242</b>	<b>69.428.557</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6.144	59.562
Türev Finansal İşlemlerden	2.569.644	4.456.976
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	42.053.454	64.912.019
<b>Net Bakiye</b>	<b>10.849</b>	<b>45.038</b>

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılık İptallerinden Gelirler	171.114	115.357
Diğer Gelirler	20.625	29.012
<b>Toplam</b>	<b>191.739</b>	<b>144.369</b>

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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)

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

###### a) Beklenen zarar karşılıkları:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018(*)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	536.037	664.815
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2.406	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	6.575	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	527.056	664.815
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>536.037</b>	<b>664.815</b>

(\*) TMS 37'nin muhasebeleştirme kriterlerini sağlamayan 206.891 TL iptali içermektedir.

###### b) Diğer Karşılık Giderleri:

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren dönemde diğer karşılık giderleri bulunmamaktadır.

##### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kıdem Tazminatı Karşılığı	934	193
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	48.305	26.557
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	31.408	32.072
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	302.461	386.328
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri (*)	6.854	83.696
Bakım ve Onarım Giderleri	9.653	4.597
Reklam ve İlan Giderleri	21.059	24.309
Diğer Giderler (**)	264.895	273.726
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>383.108</b>	<b>445.150</b>

(\*) 31 Aralık 2018 tutarları 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 ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 90.078 TL'dir (31 Aralık 2018: 16.630 TL).

##### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın 18.956 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 520 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri).

##### 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 71.122 TL'dir (31 Aralık 2018: 17.150 TL).

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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)

##### 11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

- 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.
- Azınlık paylarına ait kar/zarar: Bulunmamaktadır.

##### 12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Bulunmamaktadır.

#### V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

**1. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:** 29 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2018 yılı net dönem karı olan 17.150 TL'nin %5'i olan 858 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 16.292 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

**2. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:** Banka, Üçüncü Bölüm III. Kısım ile Dördüncü Bölüm XI. Kısım'da açıklandığı üzere nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamakta olup özkaynaklarda riskten korunma fonları (etkin kısım) hesabında 31 Aralık 2019 itibarıyla vergi sonrası 24.258 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2018: (68.858) TL).

**3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen değişimler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**4. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri:** Üçüncü Bölüm XXIV. Kısım – "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar"da açıklanmıştır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 733.541 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 715.285 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 267.622 TL tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla geçici hesaplardaki değişimden oluşmaktadır.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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
<b>Nakit</b>	<b>2.595.355</b>	<b>1.571.107</b>
Kasa ve Efektif Deposu	175.198	182.435
T.C. Merkez Bankası	2.420.157	1.388.672
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>2.692.187</b>	<b>3.026.729</b>
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.002.187	286.729
Para Piyasasından Alacaklar	690.000	2.740.000
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>5.287.542</b>	<b>4.597.836</b>

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>1.790.375</b>	<b>2.595.355</b>
Kasa ve Efektif Deposu	192.338	175.198
T.C. Merkez Bankası	1.598.037	2.420.157
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>4.619.150</b>	<b>2.692.187</b>
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.559.150	2.002.187
Para Piyasasından Alacaklar	2.060.000	690.000
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>6.409.525</b>	<b>5.287.542</b>

#### 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 2019:

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	-	-	2.587	57.898	-	125
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.497	86.071	-	125
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	207	-	-	-

###### 31 Aralık 2018:

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	-	-	304	21.257	-	147
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.587	57.898	-	125
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(*)	-	-	61	-	-	-

(\*) 31 Aralık 2018 tutarlarını ifade etmektedir.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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)

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	-	-	452.934	584.775	1.326	-
Dönem Sonu	-	-	33.814	452.934	1.686	1.326
Mevduat Faiz Gideri	-	-	2.979	10.727	193	15

#### 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.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	-	-	10.673.688	64.525	-	-
Dönem Sonu	-	-	11.966.589	10.673.688	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	440.620	156.621	-	-

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

Banka 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren dönemde üst yönetime brüt 17.377 TL ödeme gerçekleştirmiştir (31 Aralık 2018: 16.035 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	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

#### IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

19 Aralık 2019 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Sayın Antoine Najm 9 Ocak 2020 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2019 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 Açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2019 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, 26 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

###### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.