

ODEA BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Bağımsız denetçi raporu

Odea Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Odea Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, konsolide olmayan finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, konsolide olmayan finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla bankanın konsolide olmayan finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, banka yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre, konsolide olmayan finansal tablolar, Odea Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

16 Mart 2016
İstanbul, Türkiye

**ODEA BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Levent 199, Büyükdere Caddesi No:199 Kat: 33-39
Şişli/ İstanbul

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

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

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

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

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

Samir HANNA

Hüseyin ÖZKAYA

Naim HAKİM

Hüseyin ARITKAN

Yönetim Kurulu
Başkanı

Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür

Finans'tan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Finansal Raporlamadan
Sorumlu Direktör

Ayşe KORKMAZ

Marwan GHANDOUR

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Sadık Mağdenoğlu / Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür

Tel No : +90 (212) 304 86 58

Fax No : +90 (212) 304 84 45

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

- I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
- II. Bankanın 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
- III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
- IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
- V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

- I. Bilanço
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu
- VII. Kâr dağıtım tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

- I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar
- II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar
- III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
- IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar
- V. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
- VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar
- X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar
- XI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar
- XII. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar
- XIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
- XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar
- XV. Riskten korunma amaçlı işlemlere ilişkin açıklamalar

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
- VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar
- IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

- I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

- I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklamalar
- II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

**31 ARALIK 2015 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 yayınlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Banka'ya izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Odea Bank A.Ş.'ye faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar 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 2015 ve 31 Aralık 2014 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 | 1.403.787 | 93,827% | 1.403.787 | 93,827% |
| Audi Private Bank sal | 90.698 | 6,062% | 90.698 | 6,062% |
| Raymond Audi | 555 | 0,037% | 555 | 0,037% |
| Samir Hanna | 555 | 0,037% | 555 | 0,037% |
| Freddie Baz | 555 | 0,037% | 555 | 0,037% |
| | 1.496.150 | 100,00% | 1.496.150 | 100,00% |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 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>Ünvanı</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 | Marwan GHANDOUR | Yönetim Kurulu Üyesi/ Denetim Komitesi Üyesi | Doktora |
| Yönetim Kurulu Üyeleri | Raymond AUDI | Yönetim Kurulu Üyesi | Lise |
| | Imad ITANI | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora |
| | Elia SAMAHA | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans |
| | Freddie BAZ | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora |
| | Hatem Ali SADEK | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora |
| | Khalil El DEBS | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| | Ayşe KORKMAZ | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Lisans |
| Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Hüseyin ÖZKAYA | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Yüksek Lisans |
| Genel Müdür Vekili | Erol SAKALLIOĞLU | Ticari Bankacılık | Lisans |
| Genel Müdür Yardımcıları | Alpaslan YURDAGÜL | Finansal Kurumlar ve Yatırım Bankacılığı | Yüksek Lisans |
| | Aytaç AYDIN | Operasyon ve Destek Hizmetleri | Yüksek Lisans |
| | Cem MURATOĞLU | Bireysel Bankacılık | Yüksek Lisans |
| | Fevzi Tayfun KÜÇÜK | İş Çözümleri, Direkt Bankacılık, İşlem Bankacılığı ve Bilgi Teknolojileri | Yüksek Lisans |
| | Gökhan ERKIRALP | Hazine ve Sermaye Piyasaları | Lisans |
| | Naim HAKİM | Finans | Yüksek Lisans |
| | Yalçın AVCI | Kurumsal Bankacılık | Yüksek Lisans |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 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 2015 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 | 1.403.787 | 93,827% | 1.403.787 | - |
| Audi Private Bank sal | 90.698 | 6,062% | 90.698 | - |

Yönetim Kurulu, üst yönetim ve denetçiler arasında sadece Raymond Audi, Samir Hanna ve Freddie Baz'ın ayrı ayrı %0,037 oranında Banka'da pay sahipliği bulunmaktadır.

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yurtçinde 55 şubesi ve 1.538 çalışanı ile kurumsal, 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.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM
TABLUSU)

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014 | | |
|--|------------------------------|---|-------------------|-------------------|---|-------------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | I-1 | 529.585 | 3.544.999 | 4.074.584 | 358.908 | 2.471.754 | 2.830.662 |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net) | I-2 | 101.001 | 24.724 | 125.725 | 10.007 | 37.107 | 47.114 |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 101.001 | 24.724 | 125.725 | 10.007 | 37.107 | 47.114 |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 24.812 | - | 24.812 | 1.778 | 1.379 | 3.157 |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 76.189 | 24.724 | 100.913 | 8.229 | 35.728 | 43.957 |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| III. BANKALAR | I-3 | 114 | 35.872 | 35.986 | 866.973 | 145.590 | 1.012.563 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 4.061.196 | - | 4.061.196 | 2.235.688 | - | 2.235.688 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | 4.061.196 | - | 4.061.196 | 2.235.688 | - | 2.235.688 |
| V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | I-4 | 471.861 | 625.317 | 1.097.178 | 485.884 | 377.170 | 863.054 |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | 5.285 | 5.285 | - | - | - |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | 471.861 | 620.032 | 1.091.893 | 485.884 | 377.170 | 863.054 |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | I-5 | 10.726.013 | 11.080.858 | 21.806.871 | 9.991.194 | 8.020.266 | 18.011.460 |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar | | 10.426.520 | 11.080.858 | 21.507.378 | 9.834.606 | 8.020.266 | 17.854.872 |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | | 64 | - | 64 | 53 | - | 53 |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | 10.426.456 | 11.080.858 | 21.507.314 | 9.834.553 | 8.020.266 | 17.854.819 |
| 6.2 Takipteki Krediler | | 487.927 | - | 487.927 | 264.175 | - | 264.175 |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | 188.434 | - | 188.434 | 107.587 | - | 107.587 |
| VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | I-6 | - | 364.449 | 364.449 | - | 300.091 | 300.091 |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | 364.449 | 364.449 | - | 300.091 | 300.091 |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. İŞTİRAKLER (Net) | I-7 | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | I-8 | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | I-9 | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | I-10 | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | I-11 | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | I-12 | 142.902 | - | 142.902 | 116.962 | - | 116.962 |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | I-13 | 99.028 | - | 99.028 | 57.442 | - | 57.442 |
| 15.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 Diğer | | 99.028 | - | 99.028 | 57.442 | - | 57.442 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | I-14 | - | - | - | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | I-15 | 40.881 | - | 40.881 | 18.398 | - | 18.398 |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | 15 | - | 15 | - | - | - |
| 17.2 Erteleilmiş Vergi Varlığı | | 40.866 | - | 40.866 | 18.398 | - | 18.398 |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | I-16 | 29.879 | - | 29.879 | 6.132 | - | 6.132 |
| 18.1 Satış Amaçlı | | 29.879 | - | 29.879 | 6.132 | - | 6.132 |
| 18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | I-17 | 137.978 | 66.051 | 204.029 | 85.440 | 37.131 | 122.571 |
| AKTİF TOPLAMI | | 16.340.438 | 15.742.270 | 32.082.708 | 14.233.028 | 11.389.109 | 25.622.137 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM
TABLOSU)

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014 | | | |
|----------------------|--|--|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | II-1 | 9.568.571 | 15.764.925 | 25.333.496 | 9.605.029 | 11.456.011 | 21.061.040 |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 24.695 | 1.023.367 | 1.048.062 | 17.137 | 566.336 | 583.473 |
| 1.2 | Diğer | | 9.543.876 | 14.741.558 | 24.285.434 | 9.587.892 | 10.889.675 | 20.477.567 |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | II-2 | 124.230 | 18.489 | 142.719 | 19.841 | 30.822 | 50.663 |
| III. | ALINAN KREDİLER | II-3 | 5.130 | 3.128.339 | 3.133.469 | 8.760 | 1.402.363 | 1.411.123 |
| IV. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 156.858 | - | 156.858 | 138.889 | - | 138.889 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | II-4 | 156.858 | - | 156.858 | 138.889 | - | 138.889 |
| V. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | II-5 | 154.995 | - | 154.995 | 137.483 | - | 137.483 |
| 5.1 | Bonolar | | 154.995 | - | 154.995 | 137.483 | - | 137.483 |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | MUHTELİF BORÇLAR | | 4.579 | 191 | 4.770 | 3.663 | - | 3.663 |
| VIII. | DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | II-6 | 180.985 | 15.037 | 196.022 | 155.849 | 33.860 | 189.709 |
| IX. | FAKTORİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | II-7 | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | II-8 | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KARŞILIKLAR | II-9 | 159.030 | 96.025 | 255.055 | 127.957 | 69.839 | 197.796 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 100.199 | 96.025 | 196.224 | 84.706 | 69.839 | 154.545 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 10.146 | - | 10.146 | 6.303 | - | 6.303 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 48.685 | - | 48.685 | 36.948 | - | 36.948 |
| XIII. | VERGİ BORCU | II-10 | 47.976 | - | 47.976 | 41.385 | - | 41.385 |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 47.976 | - | 47.976 | 41.385 | - | 41.385 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | II-11 | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. | SERMAYE BENZERİ KREDİLER | II-12 | - | 1.310.209 | 1.310.209 | - | 1.053.135 | 1.053.135 |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | II-13 | 1.375.266 | (28.127) | 1.347.139 | 1.340.796 | (3.545) | 1.337.251 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 1.496.150 | - | 1.496.150 | 1.496.150 | - | 1.496.150 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | (14.944) | (28.127) | (43.071) | 876 | (3.545) | (2.669) |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | (14.944) | (28.127) | (43.071) | 876 | (3.545) | (2.669) |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | (105.940) | - | (105.940) | (156.230) | - | (156.230) |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı | | (156.230) | - | (156.230) | (156.577) | - | (156.577) |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/ Zararı | | 50.290 | - | 50.290 | 347 | - | 347 |
| 16.5 | Azınlık Hakkı | II-14 | - | - | - | - | - | - |
| PASİF TOPLAMI | | | 11.777.620 | 20.305.088 | 32.082.708 | 11.579.652 | 14.042.485 | 25.622.137 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014 | | |
|--|------------------------------|--|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 13.418.057 | 20.464.345 | 33.882.402 | 7.401.890 | 14.055.246 | 21.457.136 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | III-1 | 1.073.154 | 1.223.624 | 2.296.778 | 810.498 | 681.787 | 1.492.285 |
| 1.1 Teminat Mektupları | | 1.065.579 | 683.151 | 1.748.730 | 804.578 | 201.336 | 1.005.914 |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | 1.065.579 | 683.151 | 1.748.730 | 804.578 | 201.336 | 1.005.914 |
| 1.2 Banka Kredileri | | 7.575 | 60.462 | 68.037 | 5.920 | 48.766 | 54.686 |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri | | 7.575 | 60.462 | 68.037 | 5.920 | 48.766 | 54.686 |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Akreditifler | | - | 480.011 | 480.011 | - | 431.685 | 431.685 |
| 1.3.1 Belgili Akreditifler | | - | 480.011 | 480.011 | - | 431.685 | 431.685 |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 Menkul Kıymetlerin Alınım Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | III-1 | 656.703 | 244.747 | 901.450 | 685.649 | 457.452 | 1.143.101 |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | 656.703 | 244.747 | 901.450 | 685.649 | 457.452 | 1.143.101 |
| 2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 70.769 | 146.901 | 217.670 | 207.616 | 377.848 | 585.464 |
| 2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 176.464 | 92.604 | 269.068 | 179.303 | 71.642 | 250.945 |
| 2.1.5 Men. Kıymetlerin Alınım Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 95.023 | - | 95.023 | 81.805 | - | 81.805 |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 314.447 | - | 314.447 | 216.925 | - | 216.925 |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | 5.242 | 5.242 | - | 7.962 | 7.962 |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | III-2 | 11.688.200 | 18.995.974 | 30.684.174 | 5.905.743 | 12.916.007 | 18.821.750 |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 11.688.200 | 18.995.974 | 30.684.174 | 5.905.743 | 12.916.007 | 18.821.750 |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 1.372.690 | 2.266.972 | 3.639.662 | 541.081 | 799.181 | 1.340.262 |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 796.564 | 1.032.074 | 1.828.638 | 290.067 | 379.279 | 669.346 |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 576.126 | 1.234.898 | 1.811.024 | 251.014 | 419.902 | 670.916 |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 6.957.968 | 11.412.454 | 18.370.422 | 2.695.790 | 6.042.615 | 8.738.405 |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri | | 1.136.845 | 5.295.631 | 6.432.476 | 440.221 | 2.624.363 | 3.064.584 |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri | | 4.570.705 | 1.966.973 | 6.537.678 | 1.964.221 | 1.111.706 | 3.075.927 |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri | | 625.209 | 2.074.925 | 2.700.134 | 145.674 | 1.153.273 | 1.298.947 |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri | | 625.209 | 2.074.925 | 2.700.134 | 145.674 | 1.153.273 | 1.298.947 |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 3.357.542 | 5.316.548 | 8.674.090 | 2.668.872 | 6.074.211 | 8.743.083 |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları | | 1.604.114 | 2.487.852 | 4.091.966 | 1.447.649 | 1.882.838 | 3.330.487 |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları | | 1.753.428 | 2.372.188 | 4.125.616 | 1.221.223 | 2.141.897 | 3.363.120 |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları | | - | 228.254 | 228.254 | - | 1.024.738 | 1.024.738 |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları | | - | 228.254 | 228.254 | - | 1.024.738 | 1.024.738 |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 41.270.364 | 20.339.860 | 61.610.224 | 19.463.122 | 10.996.416 | 30.459.538 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 687.373 | 658.554 | 1.345.927 | 578.957 | 314.104 | 893.061 |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 184.697 | - | 184.697 | 236.022 | - | 236.022 |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler | | 10.722 | 19.233 | 29.955 | 46.429 | 12.952 | 59.381 |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler | | 7.954 | 264.894 | 272.848 | 10.640 | 215.532 | 226.172 |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 484.000 | 374.427 | 858.427 | 285.866 | 85.620 | 371.486 |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 40.582.991 | 19.681.306 | 60.264.297 | 18.884.165 | 10.682.312 | 29.566.477 |
| 5.1 Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Teminat Senetleri | | 14.022.866 | 2.047.436 | 16.070.302 | 1.910.336 | 158.469 | 2.068.805 |
| 5.3 Emtia | | 2.314.283 | - | 2.314.283 | 2.105.178 | - | 2.105.178 |
| 5.4 Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Gayrimenkul | | 17.233.229 | 9.964.727 | 27.197.956 | 12.686.224 | 7.080.922 | 19.767.146 |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler | | 7.012.613 | 7.669.143 | 14.681.756 | 2.182.427 | 3.442.921 | 5.625.348 |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 54.688.421 | 40.804.205 | 95.492.626 | 26.865.012 | 25.051.662 | 51.916.674 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR
TABLOSU

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

III. GELİR TABLOSU

| Gelir Gider Kalemleri | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Bağımsız | Bağımsız |
|-----------------------|--|------------------------------|--|--|
| | | | Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2015 | Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2014 |
| I. | FAİZ GELİRLERİ | IV-1 | 2.352.473 | 1.637.812 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 1.948.124 | 1.409.240 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 15.173 | 881 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 93.076 | 44.432 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 191.093 | 96.648 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 92.850 | 82.752 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 2.043 | 278 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 77.737 | 76.125 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 13.070 | 6.349 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 12.157 | 3.859 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | IV-2 | 1.376.088 | 1.057.937 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 1.269.788 | 994.688 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 72.562 | 34.831 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 12.056 | 16.334 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 18.685 | 11.697 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 2.997 | 387 |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II) | | 976.385 | 579.875 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ | | 98.608 | 42.327 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 126.126 | 56.915 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 24.295 | 15.216 |
| 4.1.2 | Diğer | IV-12 | 101.831 | 41.699 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 27.518 | 14.588 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | IV-12 | 27.518 | 14.588 |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | IV-3 | - | - |
| VI. | TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | IV-4 | (215.908) | (36.069) |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | (1.910) | 19.762 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 269.281 | (64.404) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (483.279) | 8.573 |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | IV-5 | 6.141 | 3.636 |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 865.226 | 589.769 |
| IX. | KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | IV-6 | 258.640 | 167.823 |
| X. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | IV-7 | 532.650 | 404.646 |
| XI. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 73.936 | 17.300 |
| XII. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XIII. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - |
| XIV. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | IV-8 | 73.936 | 17.300 |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | IV-9 | (23.646) | (16.953) |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (36.013) | (18.501) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 12.367 | 1.548 |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | IV-10 | 50.290 | 347 |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | | - | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | | - | - |
| XXIII. | NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII) | IV-11 | 50.290 | 347 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

| | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014 |
|---|--|--|
| Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri | | |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | (50.503) | 7.347 |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | - | - |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | - | - |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | - | - |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT VERGİ | 10.101 | (1.470) |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | (40.402) | 5.877 |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI | 50.290 | 347 |
| 1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | 2.410 | 18.811 |
| 1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.4 Diğer | 47.880 | (18.464) |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI) | 9.888 | 6.224 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | | BIN TÜRK LIRASI | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|---|------------------------------|--------------------|---|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------------|---------------------------------------|--|---|--|------------------------------|---|---|--------------------|--------------------|
| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olaganüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Risken Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| | ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2014 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Dönem Başı Bakiyesi | | 1.496.150 | - | - | - | - | - | - | - | (137.005) | (19.572) | (8.546) | - | - | - | - | 1.331.027 | - | 1.331.027 |
| II. | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Yeni Bakiye (I+II) | | 1.496.150 | - | - | - | - | - | - | - | (137.005) | (19.572) | (8.546) | - | - | - | - | 1.331.027 | - | 1.331.027 |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.877 | - | - | - | - | 5.877 | - | 5.877 |
| VI. | Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Nakden | II-12 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Hisse Senedi İhraç | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 137.005 | (137.005) | - | - | - | - | - | 347 | - | 347 |
| XX. | Kâr Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX) | | 1.496.150 | - | - | - | - | - | - | - | 347 | (156.577) | (2.669) | - | - | - | - | 1.337.251 | - | 1.337.251 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| | | BIN TÜRK LİRASI | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|------------------------------|--------------------|---|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------------------------|--|--|--|------------------------------|--|---|--------------------|--------------------|
| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kâr / (Zarar) | Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Risken Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARI DÖNEM 31/12/2015 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 1.496.150 | - | - | - | - | - | - | - | 347 | (156.577) | (2.669) | - | - | - | - | 1.337.251 | - | 1.337.251 |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (40.402) | - | - | - | - | (40.402) | - | (40.402) |
| IV. | Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | Sermaye Artırımı | II-12 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | Hisse Senedi İhraç Primi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | (347) | 347 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. | Kâr Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | 50.290 | - | - | - | - | - | - | 50.290 | - | 50.290 |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | | | 1.496.150 | - | - | - | - | - | - | - | 50.290 | (156.230) | (43.071) | - | - | - | - | 1.347.139 | - | 1.347.139 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014 |
|--|------------------------------|--|--|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 360.845 | 70.383 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 2.181.151 | 1.595.326 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (1.375.779) | (1.006.035) |
| 1.1.3 Alınan Temettümler | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 193.635 | 78.392 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | (180.808) | (14.628) |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 71.568 | 19.364 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (475.997) | (355.056) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (21.152) | (227.031) |
| 1.1.9 Diğer | VI-1 | (31.773) | (19.949) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | 1.325.933 | 1.609.430 |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (18.579) | (458) |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | 35.100 | 1.924 |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | (1.058.015) | (796.182) |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (3.515.324) | (6.537.786) |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | VI-1 | (191.820) | 11.958 |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | 669.474 | 294.959 |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 3.612.872 | 8.355.635 |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 1.732.532 | 159.248 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | VI-1 | 59.693 | 120.132 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 1.686.778 | 1.679.813 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (146.023) | (294.330) |
| 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 | | (146.023) | (65.664) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | - |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | (381.409) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | 450.414 |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | (297.671) |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9 Diğer | | - | - |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | 17.459 | 488.972 |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (*) | | 375.342 | 289.232 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (357.883) | (150.000) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 Diğer | | - | 349.740 |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit, Nakde Eşdeğer Varlıklar ve Diğer Varlık ve Yükümlülükler Üzerindeki Etkisi | VI-1 | (530.853) | 19.949 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | 1.027.361 | 1.894.404 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | VI-2 | 3.662.338 | 1.767.934 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | VI-2 | 4.689.699 | 3.662.338 |

(*)Banka, Yönetim Kurulu tarafından alınan karar ve SPK ve BDDK izinleri müteakip, yurtiçinde, halka arz edilmeksizin borsa dışındaki nitelikli yatırımcıya satılacak şekilde, TL cinsinden, 6 ay vadeli, iskontolu, %9 basit faiz oranına sahip 150.000 TL nominal tutarındaki bonoyu 16 Ocak 2015 tarihinde, %9,75 basit faiz oranına sahip 81.462 TL nominal tutarındaki bonoyu ise 25 Şubat 2015 tarihinde, %10,75 basit faiz oranına sahip 160.160 TL nominal tutarındaki bonoyu 24 Temmuz 2015 tarihinde ihraç etmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME 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 31.12.2015(*) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014 |
|---|---|--|
| I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI | | |
| 1.1 DÖNEM KÂRI/(ZARARI) | 73.936 | 17.300 |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | (23.646) | (16.953) |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | (36.013) | (18.501) |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler(**) | 12.367 | 1.548 |
| A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) | 50.290 | 347 |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)] | 50.290 | 347 |
| 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 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5 Kâr 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 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | - |
| 1.13 DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14 ÖZEL FONLAR | - | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | - | - |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3 ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4 PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| III. HİSSE BAŞINA KÂR | - | - |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | - | - |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |

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

(**) BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının dağıtımına konu edilmemesi gerektiği mütala edilmektedir. 31 Aralık 2015 itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 12.367 TL ertelenmiş vergi geliri dağıtımına konu edilmeyecektir (31 Aralık 2014: 1.548 TL).

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE 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 Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan 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 ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğ ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

1 Ocak 2015'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının (2011 versiyonu) etkisini değerlendirmektedir.

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 BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2014'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Banka, temel 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.

**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE 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 (devamı)

Banka'nın ana fonlama kaynağı, çeşitli vade dilimlerinde kabul edilen mevduat olup, mevduat dışında Banka'nın en önemli fonlama kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilen genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları yüksek getirili ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riskini Banka tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesini sağlamak amaçlanmaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu'nca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, parasal nitelikteki yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Banka'nın türev işlemleri opsiyon, yabancı para ve faiz swabı ve vadeli alım satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev finansal araçlar, ilk kayda alımında sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden ölçülür. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

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 kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'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.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile riskten korunma amaçlı ve ana sözleşmeden ayrıştırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

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 varlıklar, 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 değerlendirme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

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

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 mevduat 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:

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark kayıtlarda faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise bilançoda "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta daha sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlendirilmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı bilançoda “Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı” hesabına yansıtılmaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkartıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farklılıkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun borsa fiyatına göre belirlenmektedir.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, türev finansal araç olmayan ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, 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 TMS’ye uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

Banka, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca söz konusu kredileri III., IV., ve V. grup krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu krediler için tahakkuk eden faiz gelirleri gelir tablosundan silinmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda “Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı” hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinip nazım hesaplarında izlenen kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına kaydedilmektedir.

**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Serbest kalan karşılık tutarları ilgili karşılık hesabına ters kayıt vermek suretiyle “Değer Düşüş Giderleri - Özel Karşılık Giderleri” kapatılmaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka takipteki kredilerine ilişkin 188.434 özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2014: 107.587 TL).

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

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 alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında takip edilmektedir. Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri’nden oluşmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden 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 tablosunda “Menkul Değerlerden Alınan Faizler” ve “Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler” hesaplarında gösterilmektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka’nın 4.061.196 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 2.235.688 TL).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka’nın 156.858 TL repo işlemlerinden sağlanan fonlar bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 138.889 TL).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Bankalar, alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları varlıkları edinme gününden itibaren üç yıl içinde elden çıkarmak zorundadır. Edinim tarihinden itibaren bir yıl içinde elden çıkarılması olasılığı yüksek görülen elden çıkarılacak amortisman tabi varlıklar, bu süre zarfında banka tarafından satış planı ve planın tamamlanmasına yönelik aktif bir çalışma yapılmış olması ve varlığın piyasa fiyatına yakın bir fiyattan satışa sunulmuş olması şartıyla, amortisman tabi tutulmaz. Edinim tarihinden itibaren bir yıl içinde elden çıkarılması mümkün görülmeyen veya bir yıl içinde elden çıkarılması mümkün görülmeyle birlikte bu süre içinde elden çıkarılmayan amortisman tabi varlıklar, 4/1/1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanunu uyarınca Maliye Bakanlığınca belirlenen faydalı ömür süreleri ve amortisman oranları kullanılarak niteliğine göre her biri edinim tarihinden başlamak üzere ayrı ayrı amortisman tabi tutulur.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar (devamı)

Üç yıllık sürenin dolmasını müteakip elden çıkarılmayan amortisman tabi varlıklar, bu sürenin dolduğu tarihten itibaren üçüncü fıkrada belirtilen usul ve esaslar dahilinde amortisman oranı iki katı uygulanmak suretiyle amortisman tabi tutulur. Amortisman tabi olmayan varlıklar edinim tarihinden üç yıl geçmesi ve elden çıkarılmaması halinde edinim tarihinden itibaren her yıl için yüzde beş oranında karşılık ayrılmak suretiyle itfaya tabi tutulur. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayan varlıklar net defter değerleri üzerinden özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınır. Alacaklardan dolayı edinilen varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulamaz.

Banka'nın 31 Aralık 2015 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı 29.879 TL'dir (31 Aralık 2014: 6.132 TL).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Bankanın 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 dönemi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar 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.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin TMS 17 çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, doğrusal yöntem ile gider olarak kaydetmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile, finansal kiralama şirketi gibi kiralayana konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

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.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış ancak kaybedilme olasılığı olduğu için karşılık ayrılmış dava bulunmamaktadır.

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.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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, 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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı 42.489 TL olup, 42.504 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile netleştirilmek suretiyle cari vergi varlığında 15 TL olarak gösterilmektedir (31 Aralık 2014: Vergi Karşılığı 4.090 TL).

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.

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar ve ileriki 5 yıl içerisinde vergilendirilebilir matrah üzerinden kullanılacağı planlanan taşınan mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili cari vergiler, özkaynaklar ile ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ayrıca BDDK'nın sözkonusu Genelgesi uyarınca, ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri/gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı olarak gösterilmiş olup bu tutar 40.866 TL ertelenmiş vergi varlığıdır (31 Aralık 2014: 18.398 TL).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışı 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 satışı 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

Bulunmamaktadır.

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

Banka halka açık olmadığı için TFRS 8 kapsamında "Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar" dipnotunu sunması gerekmemektedir.

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE 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. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)”, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” ve “Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplamaları Hakkında Tebliğ” ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” hükümlerince yapılmaktadır. Banka’nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı % 12,19 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2014: % 13,70).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. “Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre kredi riski tutarı, piyasa riski tutarı ve hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında kredilerini, risk sınıfları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak sureti ile ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında bankacılık ve alım satım hesapları için “kapsamlı teminat yöntemi” kullanılmaktadır.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riskine esas tutar hesaplanmasına dahil edilmemektedir. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, Yönetmelik’in 5’inci maddesinin (3) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik’in 6’ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik’in EK-1’i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik’in EK-2 sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik’in 6’ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik’in EK-1’i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

| | Risk Ağırlıkları | | | | | | | | |
|---|------------------|-----|----------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|------|
| | Banka | | | | | | | | |
| | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | 200% | 250% |
| Kredi riskine esas tutar | - | - | 31.318 | 2.901.891 | 1.026.437 | 14.964.502 | 899.354 | 1.205.650 | - |
| Risk Sınıfları | 4.651.138 | - | 156.588 | 5.803.781 | 1.368.583 | 14.964.502 | 599.569 | 602.825 | - |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 4.471.304 | - | - | 531.809 | - | 452.756 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | 7.582 | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | 156.588 | 107.844 | - | 21.241 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 12.260.500 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - | 1.368.583 | 16.077 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | 5.110.235 | - | 1.689.245 | - | - | - |
| Tahsilî Gecikmiş Alacaklar | - | - | - | 51.539 | - | 90.459 | 227.473 | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - | - | 2.354 | - | 9.932 | 372.096 | 602.825 | - |
| 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 | 179.834 | - | - | - | - | 416.710 | - | - | - |

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY) | 1.682.332 | 1.377.249 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | 38.990 | 21.417 |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) | 42.013 | 18.787 |
| Özkaynak | 2.687.249 | 2.427.261 |
| Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100) | %9,34 | %10,85 |
| Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100) | %5,72 | %7,15 |
| Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5)*100 | %12,19 | %13,70 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| ÇEKİRDEK SERMAYE | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|------------------|------------------|
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 1.496.150 | 1.496.150 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Hisse senedi iptal kârları | - | - |
| Yedek akçeler | - | - |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | (2.669) |
| Kâr | 50.637 | 347 |
| Net Dönem Kârı | 50.290 | 347 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 347 | - |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 1.546.787 | 1.493.828 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-) | 199.649 | 156.577 |
| Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-) | 68.834 | 59.194 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 18.611 | 10.912 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | - | - |
| Kanunun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-) | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 287.094 | 226.683 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 1.259.693 | 1.267.145 |
| İLAVE ANA SERMAYE | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler) | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)(*) | 873.420 | 699.480 |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | 873.420 | 699.480 |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - | - |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | 873.420 | 699.480 |
| Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| 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 (-) | 74.445 | 43.649 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 2.058.668 | 1.922.976 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) (**) | 436.710 | 349.740 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | - | - |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılmaması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar | - | - |
| Genel Karşılıklar | 196.224 | 154.545 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 632.934 | 504.285 |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 632.934 | 504.285 |
| SERMAYE | 2.691.602 | 2.427.261 |
| 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 çıkarılmayanların net defter değerleri(-) | - | - |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlara ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-) | - | - |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) | 4.353 | - |
| 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 (-) | - | - |
| ÖZKAYNAK | 2.687.249 | 2.427.261 |
| 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 | 40.866 | 18.398 |

(*) Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan sağladığı 100 milyon USD ve 200 milyon USD tutarındaki iki adet ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu iki kredinin vadesiz ve faizsiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 1 Nisan 2014 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüştür.

(**) Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde 150 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli ve faiz oranı %6,5 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 27 Kasım 2014 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

| İhraççı-Krediye kullandıran | Bank Audi sal | Bank Audi sal | Bank Audi sal |
|--|--|--|--|
| Borçlanma Aracının Kodu | - | - | - |
| Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat | BDDK | BDDK | BDDK |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu | Ana Sermaye | Ana Sermaye | Katkı Sermaye |
| 1/1/2015'den itibaren % 10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır | Hayır | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu (*) | Konsolide olmayan | Konsolide olmayan | Konsolide olmayan |
| Borçlanma aracının türü (**) | Birincil sermaye benzeri kredi | Birincil sermaye benzeri kredi | İkincil sermaye benzeri kredi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL)(***) | 291.140 | 582.280 | 436.710 |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD) | 100.000 | 200.000 | 150.000 |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Pasif – Sermaye Benzeri Krediler | Pasif – Sermaye Benzeri Krediler | Pasif – Sermaye Benzeri Krediler |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | 27/12/2012 | 24/09/2013 | 31/10/2014 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz | Vadesiz | 10 Yıl Vadeli |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi | - | - | - |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet | Evet | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 5. yıl sonrası ilk ay içinde aynı koşulları sağlayan yeni bir kredi alınması şartıyla | 5. yıl sonrası ilk ay içinde aynı koşulları sağlayan yeni bir kredi alınması şartıyla | 5. yıl sonrası ilk ay içinde aynı koşulları sağlayan yeni bir kredi alınması şartıyla |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | 5. yıl sonrası ilk ay içinde | 5. yıl sonrası ilk ay içinde | 5. yıl sonrası ilk ay içinde |
| Faiz/temettü ödemeleri | - | - | - |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | - | - | - |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | - | - | %6,5 |
| 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 | Birikimli Değil | Birikimli Değil |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği | Var | Var | Var |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | Kalan anaparanın tamamı | Kalan anaparanın tamamı | Kalan anaparanın tamamı |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | Kalan anaparanın tamamı | Kalan anaparanın tamamı | Kalan anaparanın tamamı |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | İsteğe Bağlı | İsteğe Bağlı | İsteğe Bağlı |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | Hisse Senedi | Hisse Senedi | Hisse Senedi |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | Odea Bank A.Ş | Odea Bank A.Ş | Odea Bank A.Ş |
| Değer azaltma özelliği | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - | - | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - | - | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - | - | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - | - | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | Sahibine alacak hakkı, mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra | Sahibine alacak hakkı, mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra | Sahibine alacak hakkı, mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. | Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. | Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. | Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. | Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |

(*) Raporlama dönemi itibarıyla Bankanın konsolidasyonu tabii iştiraki veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

(**) Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan sağladığı 100 milyon USD ve 200 milyon USD tutarındaki iki adet ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesinde katkı sermayeye ilave edilen söz konusu iki kredinin vadesiz ve faizsiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 1 Nisan 2014 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüştür. Öte yandan, Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde 150 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli ve faiz oranı %6,5 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 27 Kasım 2014 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

(***) Birikmiş faizleri içermektedir.

**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına 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 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi risk azaltımının dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin ortalama tutarları:

| | Cari Dönem Risk Tutarı (*) | Karşıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı |
|---|----------------------------------|---|
| Risk Sınıfları | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 5.473.336 | 5.487.586 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 7.646 | 2.474 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 489.862 | 2.391.672 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 14.575.196 | 14.041.158 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 1.800.139 | 1.856.099 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 6.843.401 | 5.578.803 |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 369.480 | 240.023 |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 1.027.455 | 959.377 |
| 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 | 596.544 | 486.090 |
| Toplam | 31.183.059 | 31.043.282 |

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

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 %51 ve %64'tür.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %60 ve %67'dir.

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 %37 ve %46'dır.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 196.224 TL'dir (31 Aralık 2014:154.545 TL).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE 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 2015 | Kurumsal | Ticari | Bireysel | Toplam |
|-----------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Standart Nitelikli Krediler | 10.182.432 | 8.939.833 | 2.082.798 | 21.205.063 |
| Yakın İzlemedeki Krediler | - | 183.695 | 118.620 | 302.315 |
| Takipteki Krediler | 16.632 | 231.980 | 239.315 | 487.927 |
| Özel Karşılık (-) | (12.739) | (106.029) | (69.666) | (188.434) |
| Toplam | 10.186.325 | 9.249.479 | 2.371.067 | 21.806.871 |

| 31 Aralık 2014 | Kurumsal | Ticari | Bireysel | Toplam |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Standart Nitelikli Krediler | 7.807.258 | 8.012.946 | 1.537.266 | 17.357.470 |
| Yakın İzlemedeki Krediler | 42.338 | 367.194 | 87.870 | 497.402 |
| Takipteki Krediler | 12.877 | 160.357 | 90.941 | 264.175 |
| Özel Karşılık (-) | (2.139) | (71.964) | (33.484) | (107.587) |
| Toplam | 7.860.334 | 8.468.533 | 1.682.593 | 18.011.460 |

Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

| 31 Aralık 2015 | Kurumsal | Ticari | Bireysel | Toplam |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli | 10.182.432 | 8.939.833 | 2.082.798 | 21.205.063 |
| 30-60 gün arası gecikmeli | - | 119.885 | 71.460 | 191.345 |
| 60-90 gün arası gecikmeli | - | 63.810 | 47.160 | 110.970 |
| Toplam | 10.182.432 | 9.123.528 | 2.201.418 | 21.507.378 |

| 31 Aralık 2014 | Kurumsal | Ticari | Bireysel | Toplam |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli | 7.807.258 | 8.012.946 | 1.537.266 | 17.357.470 |
| 30-60 gün arası gecikmeli | 40.470 | 265.699 | 51.591 | 357.760 |
| 60-90 gün arası gecikmeli | 1.868 | 101.495 | 36.279 | 139.642 |
| Toplam | 7.849.596 | 8.380.140 | 1.625.136 | 17.854.872 |

Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

| Moody's | A1 | BAA3 | B2 | Toplam |
|--|--------------|------------------|----------------|------------------|
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net) | - | 24.812 | - | 24.812 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (net) | 5.285 | 619.040 | 472.853 | 1.097.178 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net) | - | 364.449 | - | 364.449 |
| Toplam | 5.285 | 1.008.301 | 472.853 | 1.486.439 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Risk Sınıfları*

31 Aralık 2015

| | 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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olan ve Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | Bankalar ve Araç Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Alacaklar | Diğer Alacaklar | Toplam |
|--|---|---|--|---|---|---|--|--|---|----------------------------------|--|--|--|---|--------------------|-------------------|
| Yurtiçi | 5.003.113 | - | 7.582 | - | - | 150.971 | 12.680.943 | 1.429.276 | 6.799.480 | 369.449 | 1.027.026 | - | - | - | 596.470 | 28.064.310 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | - | 95.969 | 117.414 | 630 | - | 25 | 241 | - | - | - | - | 214.279 |
| OECD Ülkeleri** | - | - | - | - | - | 605 | - | 525 | - | - | - | - | - | - | - | 1.130 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | 16.887 | - | - | - | - | 109 | - | - | - | - | 16.996 |
| Diğer Ülkeler | 452.756 | - | - | - | - | 21.241 | 455.817 | 3.832 | - | 6 | 79 | - | - | - | 74 | 933.805 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler*** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 5.455.869 | - | 7.582 | - | - | 285.673 | 13.254.174 | 1.434.263 | 6.799.480 | 369.480 | 1.027.455 | - | - | - | 596.544 | 29.230.520 |

31 Aralık 2014

| | 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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olan ve Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | Bankalar ve Araç Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Alacaklar | Diğer Alacaklar | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|--|--|---|----------------------------------|---|--|--|---|--------------------|-------------------|
| Yurtiçi | 3.540.382 | - | - | - | - | 1.201.134 | 11.247.949 | 1.403.734 | 4.849.777 | 134.294 | 734.689 | - | - | - | 421.739 | 23.533.698 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | - | 33.454 | 46.690 | 207 | 707 | - | 4.101 | - | - | - | - | 85.159 |
| OECD Ülkeleri** | - | - | - | - | - | 181 | - | 205 | - | - | - | - | - | - | - | 386 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | 168 | - | - | - | - | - | - | - | 168 |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | 8.261 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8.261 |
| Diğer Ülkeler | 377.170 | - | - | - | - | 17.826 | 177.302 | 1.796 | - | - | - | - | - | - | - | 574.094 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler*** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 3.917.552 | - | - | - | - | 1.260.856 | 11.471.941 | 1.406.110 | 4.850.484 | 134.294 | 738.790 | - | - | - | 421.739 | 24.201.766 |

* 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 dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Tarafılara Göre Risk Profili

31 Aralık 2015

Risk Sınıfları*

| Sektörler/Karşı Taraf | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Tahsili Gecikmiş Alacaklar | | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatl Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | Bankalar ve Aracı Kur. Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vd. Ala. | KYK Niteliğindeki Yatırımlar | Diğer Alacaklar | TP | YP | Toplam | |
|-----------------------|---|---|---|--|---------------------------------------|---|--|---|---|----------------------------|--|----------------------------------|------------------------------------|--|------------------------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | | | | | | Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | | | | | | | | | | |
| 1 | Tarım | - | - | - | - | - | 93.855 | 18.351 | 28.115 | 390 | 8 | - | - | - | - | - | 110.857 | 29.862 | 140.719 | |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | 72.737 | 15.511 | 26.783 | 355 | 8 | - | - | - | - | - | 101.875 | 13.519 | 115.394 | |
| 1.2 | Ormançılık | - | - | - | - | - | - | 552 | 777 | 35 | - | - | - | - | - | - | 1.364 | - | 1.364 | |
| 1.3 | Balıkçılık | - | - | - | - | - | 21.118 | 2.288 | 555 | - | - | - | - | - | - | - | 7.618 | 16.343 | 23.961 | |
| 2 | Sanayi | - | - | - | - | - | 4.953.017 | 197.474 | 961.015 | 120.195 | 1.136 | - | - | - | - | - | 2.339.698 | 3.893.139 | 6.232.837 | |
| 2.1 | Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | 217.763 | 12.321 | 125.213 | 84.374 | 6 | - | - | - | - | - | 344.175 | 95.502 | 439.677 | |
| 2.2 | İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | 3.754.910 | 185.103 | 824.134 | 35.752 | 1.128 | - | - | - | - | - | 1.938.610 | 2.862.417 | 4.801.027 | |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | 980.344 | 50 | 11.668 | 69 | 2 | - | - | - | - | - | 56.913 | 935.220 | 992.133 | |
| 3 | İnşaat | - | - | - | - | - | 2.975.465 | 108.406 | 2.842.970 | 79.791 | 758 | - | - | - | - | - | 2.219.865 | 3.787.525 | 6.007.390 | |
| 4 | Hizmetler | - | - | 131 | - | 285.020 | 3.718.204 | 362.309 | 2.149.473 | 92.350 | 3.115 | - | - | - | - | - | 3.566.046 | 3.044.556 | 6.610.602 | |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | 1.492.370 | 278.736 | 625.940 | 83.981 | 2.287 | - | - | - | - | - | 2.043.369 | 439.945 | 2.483.314 | |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | 280.376 | 14.729 | 993.654 | 872 | 21 | - | - | - | - | - | 222.069 | 1.067.583 | 1.289.652 | |
| 4.3 | Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | 1.425.225 | 45.170 | 202.829 | 4.709 | 288 | - | - | - | - | - | 551.200 | 1.127.021 | 1.678.221 | |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | - | - | - | - | 285.020 | 39.811 | 4.275 | 87.434 | 1.028 | 18 | - | - | - | - | - | 230.949 | 186.637 | 417.586 | |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | 100.479 | 8.444 | 69.714 | 84 | 501 | - | - | - | - | - | 89.058 | 90.164 | 179.222 | |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | - | - | 131 | - | - | 117.771 | 3.090 | 47.409 | - | - | - | - | - | - | - | 168.401 | - | 168.401 | |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | 262.172 | 7.865 | 122.493 | 1.676 | - | - | - | - | - | - | 261.000 | 133.206 | 394.206 | |
| 5 | Diğer | 5.455.869 | - | 7.451 | - | 653 | 1.513.633 | 747.723 | 817.907 | 76.754 | 1.022.438 | - | - | - | - | - | 596.544 | 4.834.456 | 5.404.516 | 10.238.972 |
| Toplam | 5.455.869 | - | 7.582 | - | - | 285.673 | 13.254.174 | 1.434.263 | 6.799.480 | 369.480 | 1.027.455 | - | - | - | - | - | 596.544 | 13.070.922 | 16.159.598 | 29.230.520 |

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

31 Aralık 2014

Risk Sınıfları*

| Sektörler/Karşı Taraflar | 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 | Tahsil Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | Bankalar ve Aracı Kur. Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vd. Ala. | KYK Niteliğindeki Yatırımlar | Diğer Alacaklar | TP | YP | Toplam |
|---------------------------------|---|---|---|--|---------------------------------------|---|--|---|---|---------------------------|--|-----------------------------------|------------------------------------|--|------------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1 Tarı | - | - | - | - | - | - | 97.586 | 16.232 | 21.090 | - | - | - | - | - | - | - | 106.900 | 28.008 | 134.908 |
| 1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 83.072 | 13.794 | 20.681 | - | - | - | - | - | - | - | 102.650 | 14.897 | 117.547 |
| 1.2 Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | 268 | - | - | - | - | - | - | - | - | 268 | - | 268 |
| 1.3 Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | 14.514 | 2.170 | 409 | - | - | - | - | - | - | - | 3.982 | 13.111 | 17.093 |
| 2 Sanayi | - | - | - | - | - | - | 3.951.579 | 226.541 | 947.606 | 19.582 | 5.227 | - | - | - | - | - | 2.257.945 | 2.892.590 | 5.150.535 |
| 2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 169.960 | 22.528 | 90.193 | - | - | - | - | - | - | - | 187.066 | 95.615 | 282.681 |
| 2.2 İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 3.404.198 | 203.100 | 847.303 | 19.582 | 5.227 | - | - | - | - | - | 1.910.141 | 2.569.269 | 4.479.410 |
| 2.3 Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 377.421 | 913 | 10.110 | - | - | - | - | - | - | - | 160.738 | 227.706 | 388.444 |
| 3 İnşaat | - | - | - | - | - | - | 2.877.801 | 124.701 | 1.615.744 | 4.163 | 3.349 | - | - | - | - | - | 2.051.765 | 2.573.993 | 4.625.758 |
| 4 Hizmetler | - | - | - | - | - | 1.260.856 | 3.751.201 | 340.588 | 1.558.547 | 28.039 | 12.544 | - | - | - | - | - | 4.611.183 | 2.340.592 | 6.951.775 |
| 4.1 Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 1.692.154 | 258.091 | 447.369 | 21.669 | 10.969 | - | - | - | - | - | 2.086.722 | 343.530 | 2.430.252 |
| 4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 294.583 | 15.460 | 665.129 | - | - | - | - | - | - | - | 212.632 | 762.540 | 975.172 |
| 4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 1.161.789 | 44.463 | 132.823 | 155 | 149 | - | - | - | - | - | 613.329 | 726.050 | 1.339.379 |
| 4.4 Mali Kuruluşlar | - | - | - | - | - | 1.260.856 | 109.738 | 1.239 | 99.050 | 1.154 | 12 | - | - | - | - | - | 1.144.923 | 327.126 | 1.472.049 |
| 4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | 72.858 | 5.264 | 58.783 | 2.368 | 1.396 | - | - | - | - | - | 93.300 | 47.369 | 140.669 |
| 4.6 Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 167.032 | 3.400 | 55.548 | 188 | 4 | - | - | - | - | - | 226.172 | - | 226.172 |
| 4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | 253.047 | 12.671 | 99.845 | 2.505 | 14 | - | - | - | - | - | 234.105 | 133.977 | 368.082 |
| 5 Diğer | 3.917.552 | - | - | - | - | - | 793.774 | 698.048 | 707.497 | 82.510 | 717.670 | - | - | - | - | 421.739 | 3.641.412 | 3.697.378 | 7.338.790 |
| Toplam | 3.917.552 | - | - | - | - | 1.260.856 | 11.471.941 | 1.406.110 | 4.850.484 | 134.294 | 738.790 | - | - | - | - | 421.739 | 12.669.205 | 11.532.561 | 24.201.766 |

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE 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 2015

| Risk Sınıfları | Vadeye Kalan Süre | | | | | Toplam |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri | |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | 3.482.134 | - | - | - | 1.456.338 | 4.938.472 |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | 1.409 | 5.433 | 635 | 99 | 6 | 7.582 |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | 59.957 | 15.297 | 4.195 | 77.418 | 37.235 | 194.102 |
| Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 872.372 | 879.203 | 942.466 | 2.321.779 | 8.153.828 | 13.169.648 |
| Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | 102.314 | 113.492 | 169.800 | 410.960 | 400.657 | 1.197.223 |
| Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 130.883 | 78.435 | 110.398 | 406.704 | 6.072.988 | 6.799.408 |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - | 52 | 291 | 85.238 | 85.581 |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - | - | - | 997.275 | 997.275 |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 73 | - | - | - | - | 73 |
| Toplam | 4.649.142 | 1.091.860 | 1.227.546 | 3.217.251 | 17.203.565 | 27.389.364 |

31 Aralık 2014

| Risk Sınıfları | Vadeye Kalan Süre | | | | | Toplam |
|---|-------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri | |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | 2.415.653 | - | - | - | 1.164.994 | 3.580.647 |
| 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 | 1.117.200 | 7.623 | 25.041 | 26.032 | 67.410 | 1.243.306 |
| Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 972.911 | 799.894 | 1.044.794 | 2.572.121 | 6.011.691 | 11.401.411 |
| Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | 76.904 | 100.439 | 163.218 | 444.526 | 397.607 | 1.182.694 |
| Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 150.453 | 78.410 | 179.859 | 380.829 | 4.060.890 | 4.850.441 |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - | - | - | 716.315 | 716.315 |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 1 | - | - | - | - | 1 |
| Toplam | 4.733.122 | 986.366 | 1.412.912 | 3.423.508 | 12.418.907 | 22.974.815 |

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

| Risk Ağırlığı(*) | | Risk Ağırlığı (%) | | | | | | | | | | Özkaynaklardan İndirilenler | Toplam |
|------------------|------------------------------------|-------------------|-----|---------|-----------|-----------|------------|---------|---------|------|-------|-----------------------------|------------|
| | | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | 200% | 250% | 1250% | | |
| 1 | Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 4.657.938 | - | 156.588 | 705.546 | 1.977.419 | 20.490.379 | 619.100 | 623.551 | - | - | 4.353 | 29.234.874 |
| 2 | Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar | 4.651.138 | - | 156.588 | 5.803.781 | 1.368.583 | 14.964.502 | 599.569 | 602.825 | - | - | 4.353 | 28.151.339 |

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE 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

| Sektörler/Karşı Taraflar | Krediler | | Değer Ayarlamaları | Karşılıklar |
|-----------------------------|-----------------------|------------------|--------------------|----------------|
| | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | | |
| Tarım | 2.581 | 853 | 17 | 1.197 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 2.581 | 853 | 17 | 1.197 |
| Ormançılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| Sanayi | 67.841 | 33.763 | 675 | 32.843 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 1.342 | 3.230 | 65 | 853 |
| İmalat Sanayi | 55.299 | 26.314 | 526 | 29.360 |
| Elektrik, Gaz, Su | 11.200 | 4.219 | 84 | 2.630 |
| İnşaat | 105.225 | 26.573 | 531 | 25.057 |
| Hizmetler | 161.362 | 79.892 | 1.599 | 65.794 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 136.125 | 63.330 | 1.267 | 49.935 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 946 | - | - | 68 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 10.611 | 13.944 | 279 | 5.496 |
| Mali Kuruluşlar | 2.856 | - | - | 1.726 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | 586 | 12 | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 10.824 | 2.032 | 41 | 8.569 |
| Diğer (*) | 150.918 | 161.234 | 3.224 | 63.543 |
| Toplam | 487.927 | 302.315 | 6.046 | 188.434 |

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

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

| | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık İptalleri(*) | Diğer Ayarlamalar(**) | Kapanış Bakiyesi |
|---------------------|-----------------|---|-----------------------|-----------------------|------------------|
| 1 Özel Karşılıklar | 107.587 | 254.915 | (37.954) | (136.114) | 188.434 |
| 2 Genel Karşılıklar | 154.545 | 41.679 | - | - | 196.224 |

(*) Donuk alacaklardan yapılan tahsilatlara ilişkin karşılık iptallerini içermektedir.

(**) Banka, 2015 yılında Yönetim Kurulu kararları ile yürürlükteki "Karşılıklar Yönetmeliği" hükümleri uyarınca %100 oranında özel karşılık ayrılmış herhangi bir teminatı bulunmayan 45.618 TL tutarındaki bireysel krediler ve kredi kartlarını alacaktan vazgeçilmemek suretiyle nazım hesaplara taşımış ve aktiften silmiştir (31 Aralık 2014: 5.510 TL).

Banka yıl içerisinde daha önce aktiften sildiği veya %100 karşılık ayırdığı zarar niteliğindeki kredi ve donuk alacaklarından, 35.326 TL'lik bölümünü 24 Haziran 2015 tarihinde Sümer Varlık Yönetim Şirketi'ne 3.800 TL bedel ile, 47.786 TL'lik bölümünü 30 Eylül 2015 tarihinde Turkasset Varlık Yönetim Şirketi'ne 6.749 TL bedel ile, 29.148 TL'lik bölümünü ise 23 Aralık 2015 tarihinde Turkasset Varlık Yönetim Şirketi'ne 4.757 TL bedel ile satmıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE 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 takip edilmeye başlanan firmaların notu en fazla 5 (+) olabilir. |
| | 5 | |
| | 5- | |
| (6) Marjinal | 6+ | Yüksek kredi riskine tabi, ortalamanın altında kredi. Şirketin sektörde daha düşük seviyede bir rakibi olması muhtemeldir. Kabul edilebilir seviyededir fakat güçlü risk hafifletici faktörlerle desteklenmeli ve yakından denetlenmelidir. |
| | 6 | |
| | 6- | |
| (7) Zaafları var | 7+ | Zayıf işletme kredisi: Yüksek kredi riskine tabi olup olumsuz değerlendirmeye konudur. Haklı bir sebebi olmayan ve zamansız kredi riski yaşayabilmektedir. Şu anda Standart-altı sınıflandırmaya alınmasına engel bir performans sunmaktadır. Normal statüdeki bir firmanın alabileceği en düşük not 7'dir. |
| | 7 | |
| | 7- | |
| (8) Standart-altı | 8 | Standart altı (Temerrüt): Normal geri ödemelerin tehlikeye düştüğü kredi. Karşılıklar kararnameinde bahsedildiği şekli ile III. Grup 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 kararnameinde bahsedildiği şekli ile IV. Grup krediler bu not ile izlenmektedir. |
| (10) Zarar | 10 | Zarar (Temerrüt): Beklenen zarar. Herhangi bir varlık kurtarılabılır fakat bu zarar olarak sınıflandırmasına engel değildir. |
| | | Karşılıklar kararnameinde bahsedildiği şekli ile V. Grup krediler bu not ile izlenmektedir. |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE 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 istemi ile atanan derecenin BDDK'nın skalasındaki eşdeğeri ve temerrüde düşmemiş nakdi kredilerin toplam içindeki payı alttaki gibidir:

| Borçlunun Finansal Durumu | Derece | Toplam İçindeki Payı |
|--|--------|----------------------|
| Borçlu çok güçlü bir finansal yapıya sahip | 1 | %7 |
| Borçlu iyi bir finansal yapıya sahip | 2 | %70 |
| Borçlunun finansal yapısı orta ve kısa vadede risk altında | 3 | %12 |
| Borçlunun yapısı kısa vadede çok büyük bir risk altında | 4 | %0 |
| Borçlu temerrüt etmiş | 5 | %0 |
| Borçlu banka tarafından derecelendirilmemiş | 6 | %11 |

Teminat Dağılımı(*)

| 31 Aralık 2015 | Kurumsal | Ticari | Bireysel | Toplam |
|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Mevduat | 965.818 | 577.212 | 40.187 | 1.583.217 |
| İpotek | 2.647.658 | 5.074.117 | 623.781 | 8.345.556 |
| Alacağın Temliki | 2.197.583 | 623.796 | - | 2.821.379 |
| Çek | 283.829 | 656.485 | - | 940.314 |
| Taahhüt Rehni | 44.588 | 69.927 | 43.658 | 158.173 |
| TOPLAM | 6.139.476 | 7.001.537 | 707.626 | 13.848.639 |

| 31 Aralık 2014 | Kurumsal | Ticari | Bireysel | Toplam |
|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Mevduat | 420.066 | 1.060.769 | 44.948 | 1.525.783 |
| İpotek | 1.925.419 | 3.569.506 | 451.813 | 5.946.738 |
| Alacağın Temliki | 894.983 | 468.569 | - | 1.363.552 |
| Çek | 274.724 | 984.970 | - | 1.259.694 |
| Taahhüt Rehni | 85.935 | 62.735 | 23.804 | 172.474 |
| TOPLAM | 3.601.127 | 6.146.549 | 520.565 | 10.268.241 |

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

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarının Ölçülmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemede ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metod ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tutulan pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalara bağlı olarak oluşacak riskler Banka tarafından ölçülmektedir. Yasal sermaye hesaplamasında dikkate alınan piyasa riskine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

| | Tutar |
|--|----------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 16.169 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (III) Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 6.398 |
| (V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 3.957 |
| (VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 12.466 |
| (IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| (X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII) | 38.990 |
| (XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x IX) ya da (12.5 x X) | 487.375 |

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

| | Cari Dönem (31.12.2015) (*) | | | Cari Dönem (31.12.2014) (*) | | |
|-------------------------------------|-----------------------------|---------------|---------------|-----------------------------|---------------|---------------|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | 12.095 | 16.169 | 8.832 | 6.457 | 8.055 | 4.316 |
| Hisse Senedi Riski | - | - | - | - | - | - |
| Kur Riski | 7.941 | 21.644 | 165 | 5.604 | 16.781 | 1.645 |
| Emtia Riski | - | - | - | - | - | - |
| Takas Riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon Riski | 972 | 3.957 | 307 | 441 | 746 | 155 |
| Karşı Taraf Kredi Riski | 19.813 | 32.511 | 10.674 | 7.917 | 12.484 | 3.716 |
| Toplam Riske Maruz Değer(**) | 40.821 | 56.293 | 29.100 | 20.419 | 33.232 | 14.457 |

(*) 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik” ile beraber 2012 Temmuz sonrası sermaye yeterliliği kapsamında Basel II yöntemi kullanılmaya başlanmıştır. 2012 Temmuz ayına kadar olan hesaplamalarda sermaye yeterlilik hesaplamaları 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” çerçevesinde yapılmıştır.

(**) Toplamlar içindeki en yüksek ve en düşük rakamları ifade etmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler

| | Tutar |
|---------------------------------------|--------------|
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler | 18.286 |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler (*) | 122.479 |
| Emtiaya Dayalı Sözleşmeler | - |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşme | - |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer (**) | 72.627 |
| Netleştirilmenin Faydaları | - |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı | - |
| Tutulmuş Teminatlar | - |
| Türevlere İlişkin Net Pozisyon (***) | 213.393 |
| Diğer | - |

(*) Ana Para Tutarını ifade etmektedir.

(**) Pozitif Tutarlı Yenileme Maliyetini ifade etmektedir.

(***) Hesaplanan Karşı Taraf Kredi Riskini ifade etmektedir.

Karşı taraf kredi riskleri için Yönetim Kurulu'nca limitler belirlenmiştir. Karşı taraf kredi riski yönetimi, Finansal Kurumlar Birimince karşı tarafın finansal raporları, genel görünümü, varsa derecelendirme notları, Banka ile olan mevcut ve gelecekte beklenen işlem hacimleri gibi değişkenler göz önüne alınarak yönetilir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler doğrultusunda günlük limit kontrolü yapılarak Banka içinde raporlanmaktadır. Piyasa şartlarına göre düzenli olarak limit güncellemeleri yapılmaktadır. Banka tarafından 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında "Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politikası" oluşturularak Yönetim Kurulu'na onaylatılarak Banka içinde yayımlanmıştır.

Diğer fiyat riskleri

Banka'nın borsada işlem gören hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda:

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır.

| | 2 ÖD Tutar | 1 ÖD Tutar | CD Tutar | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|------------|------------|----------|----------------------------------|----------|---------|
| Brüt gelir | 61.830 | 188.661 | 589.769 | 280.086 | 15 | 42.013 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 525.163 |

V. 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 metod 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 2015 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüsyon kurları):

| | 24 Aralık 2015 | 25 Aralık 2015 | 28 Aralık 2015 | 29 Aralık 2015 | 30 Aralık 2015 | 31 Aralık 2015 |
|---------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| USD | 2,9186 | 2,9152 | 2,9105 | 2,9082 | 2,9151 | 2,9114 |
| CHF | 2,9567 | 2,9533 | 2,9450 | 2,9328 | 2,9442 | 2,9152 |
| GBP | 4,3551 | 4,3501 | 4,3361 | 4,3062 | 4,3243 | 4,3086 |
| 100 JPY | 0,0243 | 0,0242 | 0,0242 | 0,0242 | 0,0242 | 0,0242 |
| EURO | 3,1986 | 3,1986 | 3,1969 | 3,1796 | 3,1884 | 3,1691 |

| | 24 Aralık 2014 | 25 Aralık 2014 | 26 Aralık 2014 | 27 Aralık 2014 | 30 Aralık 2014 | 31 Aralık 2014 |
|---------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| USD | 2,3197 | 2,3154 | 2,3183 | 2,3217 | 2,3278 | 2,3316 |
| CHF | 2,3522 | 2,3478 | 2,3462 | 2,3528 | 2,3565 | 2,3518 |
| GBP | 3,6053 | 3,5986 | 3,6057 | 3,6070 | 3,6211 | 3,6282 |
| 100 JPY | 0,0193 | 0,0193 | 0,0193 | 0,0193 | 0,0196 | 0,0195 |
| EURO | 2,8305 | 2,8374 | 2,8221 | 2,8309 | 2,8344 | 2,8295 |

Banka’nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2015 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|---------|-----------------------------------|
| USD | 2,9191 |
| CHF | 2,9388 |
| GBP | 4,3795 |
| 100 JPY | 0,0240 |
| EURO | 3,1845 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| 31 Aralık 2015 | EURO | USD | DİĞER YP | TOPLAM |
|---|--------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk. | 29.782 | 3.511.658 | 3.559 | 3.544.999 |
| Bankalar | 17.311 | 16.865 | 1.696 | 35.872 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV (***) | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 5.285 | 620.032 | - | 625.317 |
| Verilen Krediler (*) | 4.857.612 | 7.598.420 | - | 12.456.032 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 364.449 | - | 364.449 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 7.170 | 58.881 | - | 66.051 |
| Toplam Varlıklar | 4.917.160 | 12.170.305 | 5.255 | 17.092.720 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 396.371 | 603.573 | - | 999.944 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 5.701.056 | 9.029.800 | 34.125 | 14.764.981 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (****) | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 704.869 | 2.379.719 | 43.751 | 3.128.339 |
| Sermaye benzeri krediler (*****) | - | 1.310.209 | - | 1.310.209 |
| Muhtelif Borçlar | 38 | 151 | 2 | 191 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (***) | 7.542 | 7.205 | 290 | 15.037 |
| Toplam Yükümlülükler | 6.809.876 | 13.330.657 | 78.168 | 20.218.701 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (1.892.716) | (1.160.355) | (72.913) | (3.125.981) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 2.253.564 | 914.718 | 73.216 | 3.241.498 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 4.345.123 | 6.354.179 | 419.434 | 11.118.736 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 2.091.559 | 5.439.461 | 346.218 | 7.877.238 |
| Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri | 21.391 | 52.693 | 1.075 | 75.159 |
| Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri | 43.575 | 27.730 | 437 | 71.742 |
| Gayrinakdi Krediler (**) | 350.292 | 872.630 | 702 | 1.223.624 |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar | 3.493.555 | 8.994.730 | 2.244 | 12.490.529 |
| Toplam Yükümlülükler | 4.276.585 | 9.626.897 | 41.887 | 13.945.369 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (783.030) | (632.167) | (39.643) | (1.454.840) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 788.435 | 383.711 | 66.500 | 1.238.646 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak | 2.310.584 | 4.521.093 | 232.813 | 7.064.490 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 1.489.723 | 4.197.819 | 163.974 | 5.851.516 |
| Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri | 50.195 | 151.565 | - | 201.760 |
| Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri | 82.621 | 91.128 | 2.339 | 176.088 |
| Gayrinakdi Krediler (**) | 210.618 | 469.664 | 1.505 | 681.787 |

(*) Krediler 1.375.174 TL tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(***) Kur riski hesaplamasına YP genel kredi karşılıkları dahil edilmemiştir.

(****) Kur riski hesaplamasına alım satım amaçlı türev finansal varlık ve borçlar ve özkaynaklar dahil edilmemiştir.

(*****) 873.420 TL tutarında birincil sermaye benzeri krediyi de içermektedir.

Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde EURO ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. 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 yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği 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 2015 | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
| ABD Doları | %10 | (24.564) | (24.846) | (24.564) | (24.846) |
| ABD Doları | %(10) | 24.564 | 24.846 | 24.564 | 24.846 |
| EURO | %10 | 36.085 | 541 | 36.085 | 541 |
| EURO | %(10) | (36.085) | (541) | (36.085) | (541) |

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. 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 göstere tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef değışiklikleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını değıştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarını yakından takip edip gerektiği zaman önlem alabilmekte olup önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|---------------------|
| 31 Aralık 2015 | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankaları | 3.937.140 | - | - | - | - | 137.444 | 4.074.584 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar | 17.064 | 20.728 | 41.271 | 21.325 | 25.337 | - | 125.725 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4.061.196 | - | - | - | - | - | 4.061.196 |
| Verilen Krediler | 41.042 | 598.091 | 452.760 | - | - | 5.285 | 1.097.178 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 3.688.373 | 5.081.545 | 6.500.236 | 4.674.337 | 1.562.886 | 299.494 | 21.806.871 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | 364.449 | - | - | 364.449 |
| | - | - | - | - | - | 516.719 | 516.719 |
| Toplam Varlıklar | 11.744.815 | 5.700.364 | 6.994.267 | 5.060.111 | 1.588.223 | 994.928 | 32.082.708 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 496.754 | 238.524 | 268.957 | - | - | 175 | 1.004.410 |
| Müşteri Mevduatı | 13.530.074 | 9.073.643 | 342.758 | 4.325 | - | 1.378.286 | 24.329.086 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 156.858 | - | - | - | - | - | 156.858 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 4.770 | 4.770 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 154.995 | - | - | - | - | - | 154.995 |
| Sermaye benzeri krediler(*) | - | - | - | - | 436.789 | 873.420 | 1.310.209 |
| Alınan Krediler | 560.687 | 1.092.197 | 862.064 | 284.872 | 333.649 | - | 3.133.469 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 32.478 | 30.802 | 61.650 | 16.265 | 1.524 | 1.846.192 | 1.988.911 |
| Toplam Yükümlülükler | 14.931.846 | 10.435.166 | 1.535.429 | 305.462 | 771.962 | 4.102.843 | 32.082.708 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 5.634.688 | 4.754.649 | 1.253.051 | - | 11.650.422 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (3.187.031) | (5.347.440) | - | - | - | (3.107.917) | (11.650.422) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 5.600.129 | 3.349.807 | 3.434.632 | 2.187.155 | 818.828 | - | 15.390.551 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (5.635.791) | (3.384.390) | (3.488.817) | (2.183.467) | (818.828) | - | (15.511.293) |
| Toplam Pozisyon | (3.222.693) | (5.382.023) | 5.580.503 | 4.758.337 | 1.253.051 | (3.107.917) | (120.742) |

(*) Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan sağladığı 100 milyon USD ve 200 milyon USD tutarındaki iki adet ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu iki kredinin vadesiz ve faizsiz olarak nevinin değıştirilmesi ve 1 Nisan 2014 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüştür. Öte yandan, Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde 150 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli ve faiz oranı %6,5 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 27 Kasım 2014 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 1.347.139 TL tutarındaki özkaynakları, 47.976 TL vergi borcunu, 255.055 TL karşılıkları ve 196.022 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 31 Aralık 2014 | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar | 302.555 | - | - | - | - | 2.528.107 | 2.830.662 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar | 1.004.428 | - | - | - | - | 8.135 | 1.012.563 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 12.775 | 10.171 | 14.015 | 5.094 | 5.059 | - | 47.114 |
| Verilen Krediler | 2.235.688 | - | - | - | - | - | 2.235.688 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 103.079 | 258.970 | 82.212 | 41.623 | 377.170 | - | 863.054 |
| Diğer Varlıklar | 2.183.851 | 4.459.815 | 5.938.515 | 3.952.861 | 1.319.830 | 156.588 | 18.011.460 |
| | - | - | - | 300.091 | - | - | 300.091 |
| | - | - | - | - | - | 321.505 | 321.505 |
| Toplam Varlıklar | 5.842.376 | 4.728.956 | 6.034.742 | 4.299.669 | 1.702.059 | 3.014.335 | 25.622.137 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 368.753 | 153.982 | 8.900 | - | - | 96.605 | 628.240 |
| Müşteri Mevduatı | 12.115.909 | 6.765.051 | 370.008 | 3.587 | - | 1.178.245 | 20.432.800 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 138.889 | - | - | - | - | - | 138.889 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 3.663 | 3.663 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | 137.483 | - | - | - | - | 137.483 |
| Sermaye benzeri krediler(*) | - | - | - | - | 353.655 | 699.480 | 1.053.135 |
| Alınan Krediler | 476.873 | 434.666 | 325.102 | 117.400 | 57.082 | - | 1.411.123 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 7.973 | 13.990 | 19.297 | 9.118 | 285 | 1.766.141 | 1.816.804 |
| Toplam Yükümlülükler | 13.108.397 | 7.505.172 | 723.307 | 130.105 | 411.022 | 3.744.134 | 25.622.137 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 5.311.435 | 4.169.564 | 1.291.037 | - | 10.772.036 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (7.266.021) | (2.776.216) | - | - | - | (729.799) | (10.772.036) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 4.169.166 | 1.643.491 | 1.320.579 | 1.901.511 | 353.216 | - | 9.387.953 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (4.189.510) | (1.658.673) | (1.386.234) | (1.941.168) | (258.204) | - | (9.433.789) |
| Toplam Pozisyon | (7.286.365) | (2.791.398) | 5.245.780 | 4.129.907 | 1.386.049 | (729.799) | (45.836) |

(*) Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan sağladığı 100 milyon USD ve 200 milyon USD tutarındaki iki adet ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesine katkı sermayeye ilave edilen söz konusu iki kredinin vadesiz ve faizsiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 1 Nisan 2014 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüştür. Öte yandan, Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde 150 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli ve faiz oranı %6,5 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 27 Kasım 2014 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 1.337.251 TL tutarındaki özkaynakları, 41.385 TL vergi borcunu, 197.796 TL karşılıkları ve 189.709 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

| | EURO % | USD % | YEN % | TL % |
|--|-----------|----------|----------|---------|
| 31 Aralık 2015 | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | 0,28 | - | 5,45 |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 10,37 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | 10,75 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 6,19 | - | 9,74 |
| Verilen Krediler | 5,61 | 6,26 | - | 14,74 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | 3,52 | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,12 | 2,30 | - | 6,52 |
| Müşteri Mevduatı | 2,19 | 2,36 | - | 12,36 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 7,24 |
| Sermaye benzeri krediler | - | 6,50 | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | 10,40 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2,13 | 2,08 | - | 6,70 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

| | EURO % | USD % | YEN % | TL % |
|--|-----------|----------|----------|---------|
| 31 Aralık 2014 | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | 1,51 |
| Bankalar | - | 0,22 | - | 10,94 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 4,81 | - | 8,86 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | 11,23 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 6,03 | - | 8,44 |
| Verilen Krediler | 5,94 | 5,90 | - | 13,59 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 4,95 | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,87 | 2,65 | - | 10,10 |
| Müşteri Mevduatı | 2,62 | 2,59 | - | 10,26 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 8,25 |
| Sermaye benzeri krediler | - | 6,50 | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | 9,93 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2,17 | 2,03 | - | - |

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 (400) | (369.108) 356.882 | (13,73)% 13,28% |
| EURO | 200 (200) | (21.722) (459) | (0,81)% (0,02)% |
| USD | 200 (200) | (47.030) (27.570) | (1,75)% (1,03)% |
| Toplam (Pozitif Şoklar için) | | (437.860) | (16,29)% |
| Toplam (Negatif Şoklar için) | | 328.853 | 12,24% |

*Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilmiştir.

VII. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. 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, Denetim Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Risk Yönetimi Bölümü ve APKO üyesi diğer iş birimlerinin 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 kısıtlandırmalarla ilgili değişiklikleri teyit etmek Yönetim Kurulu'nun sorumlulukları arasındadır.

Denetim 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), 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 likidite açısından doğabilecek ters koşullar veya diğer maddi sonuçları olan olaylar hakkında Denetim 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 APKO, Denetim 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 ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde 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 sendikasyon, 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 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Likidite Riskine 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 2015 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %40, toplam aktif ve pasiflerde en az %60 olması gerekmektedir. 2019 yılına kadar her iki oran her yıl %10’ar arttırılarak yabancı para %80 ve toplam %100 olarak uygulanacaktır.

2015’in son üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

| Cari Dönem-31.12.2015 | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|--|--|--|------------------|--|------------------|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | 6.064.442 | 2.945.037 |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | 7.349.775 | 4.230.369 | 6.064.442 | 2.945.037 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 13.500.995 | 7.605.381 | 1.301.172 | 750.517 |
| 3 | İstikrarlı Mevduat | 978.555 | 200.420 | 48.928 | 10.021 |
| 4 | Düşük İstikrarlı Mevduat | 12.522.440 | 7.404.961 | 1.252.244 | 740.496 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 9.721.066 | 7.103.915 | 4.724.319 | 3.504.049 |
| 6 | Operasyonel mevduat | 27.329 | 159 | 6.832 | 40 |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 8.836.495 | 6.538.928 | 3.860.245 | 2.939.182 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 857.241 | 564.828 | 857.241 | 564.828 |
| 9 | Teminatlı Borçlar | - | - | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | - | - | - | - |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 162.948 | 1.051.338 | 162.948 | 1.051.338 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 3.882.383 | 1.462.952 | 378.835 | 159.138 |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| 16 | TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 6.567.274 | 5.465.043 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | | |
| 17 | Teminatlı Alacaklar | 2.346.846 | - | - | - |
| 18 | Teminatsız Alacaklar | 2.776.275 | 1.129.796 | 2.226.959 | 911.834 |
| 19 | Diğer Nakit Girişleri | 53.162 | 2.455.946 | 53.162 | 2.455.946 |
| 20 | TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 5.176.283 | 3.585.742 | 2.280.121 | 3.367.780 |
| 21 | TOPLAM YKVL STOKU | | | 6.064.442 | 2.945.037 |
| 22 | TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 4.287.153 | 2.117.458 |
| 23 | LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 142,74 | 144,14 |

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

2014'ün son üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

| Önceki Dönem-31.12.2014 | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|--|--|--|------------------|--|------------------|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | 4.437.576 | 2.100.633 |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | 5.186.699 | 2.849.756 | 4.437.576 | 2.100.633 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 10.251.926 | 5.207.074 | 1.014.452 | 519.103 |
| 3 | İstikrarlı Mevduat | 214.818 | 32.089 | 10.741 | 1.604 |
| 4 | Düşük İstikrarlı Mevduat | 10.037.108 | 5.174.986 | 1.003.711 | 517.499 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 7.113.708 | 4.848.156 | 3.496.531 | 2.461.391 |
| 6 | Operasyonel mevduat | 2.138 | - | 534 | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 6.411.154 | 4.341.182 | 2.795.580 | 1.954.417 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 700.416 | 506.974 | 700.416 | 506.974 |
| 9 | Teminatlı Borçlar | - | - | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | - | - | - | - |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 9.322 | - | 9.322 | - |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 2.244.557 | 672.234 | 212.959 | 72.815 |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| 16 | TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 4.733.264 | 3.053.308 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | | |
| 17 | Teminatlı Alacaklar | 1.633.152 | - | - | - |
| 18 | Teminatsız Alacaklar | 1.727.174 | 704.172 | 1.389.336 | 617.076 |
| 19 | Diğer Nakit Girişleri | 2.429 | 810.717 | 2.429 | 810.717 |
| 20 | TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 3.362.756 | 1.514.889 | 1.391.765 | 1.427.793 |
| 21 | TOPLAM YKVL STOKU | | | 4.437.576 | 2.100.633 |
| 22 | TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 3.341.499 | 1.625.515 |
| 23 | LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 133,71 | 132,55 |

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

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, karşı tarafına göre mevduatlar, ters repo ile teminata alınan menkul kıymetler, bankalara plasmanlar ve türev işlemler olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde hacim olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, yabancı para cinsinden türev işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar ile ortalama değerleri aşağıda verilmiştir:

| | TP+YP | YP |
|-----------|------------|------------|
| En Düşük | 114,40 | 109,96 |
| Haftası | 25.12.2015 | 20.11.2015 |
| En Yüksek | 178,36 | 217,73 |
| Haftası | 09.10.2015 | 16.10.2015 |
| Ortalama | 142,74 | 144,14 |

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| 31 Aralık 2015 | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|--|------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 4.074.584 | - | - | - | - | - | - | 4.074.584 |
| Bankalar | 35.986 | - | - | - | - | - | - | 35.986 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | 14.318 | 19.586 | 33.340 | 25.191 | 33.290 | - | 125.725 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 4.061.196 | - | - | - | - | - | 4.061.196 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | 41.042 | 254.965 | 795.886 | 5.285 | 1.097.178 |
| Verilen Krediler | - | 1.300.977 | 886.056 | 4.053.857 | 9.248.413 | 6.018.074 | 299.494 | 21.806.871 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | 364.449 | - | - | 364.449 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 516.719 | 516.719 |
| Toplam Varlıklar | 4.110.570 | 5.376.491 | 905.642 | 4.128.239 | 9.893.018 | 6.847.250 | 821.498 | 32.082.708 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 175 | 496.754 | 238.524 | 268.957 | - | - | - | 1.004.410 |
| Müşteri Mevduatı | 1.378.286 | 13.530.074 | 9.073.643 | 342.758 | 4.325 | - | - | 24.329.086 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 560.687 | 1.092.197 | 862.064 | 284.872 | 333.649 | - | 3.133.469 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 156.858 | - | - | - | - | - | 156.858 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 154.995 | - | - | - | - | - | 154.995 |
| Sermaye benzeri krediler(**) | - | - | - | - | - | 436.789 | 873.420 | 1.310.209 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 4.770 | 4.770 |
| Diğer Yükümlülükler (***) | - | 30.145 | 30.589 | 59.907 | 19.524 | 2.554 | 1.846.192 | 1.988.911 |
| Toplam Yükümlülükler | 1.378.461 | 14.929.513 | 10.434.953 | 1.533.686 | 308.721 | 772.992 | 2.724.382 | 32.082.708 |
| Likidite Açığı | 2.732.109 | (9.553.022) | (9.529.311) | 2.594.553 | 9.584.297 | 6.074.258 | (1.902.884) | - |
| Önceki dönem | | | | | | | | |
| Toplam varlıklar | 2.850.724 | 4.762.798 | 935.921 | 4.519.905 | 6.696.183 | 5.378.513 | 478.093 | 25.622.137 |
| Toplam yükümlülükler | 1.274.850 | 13.119.068 | 7.504.224 | 715.591 | 127.551 | 411.569 | 2.469.284 | 25.622.137 |
| Likidite Açığı | 1.575.874 | (8.356.270) | (6.568.303) | 3.804.314 | 6.568.632 | 4.966.944 | (1.991.191) | - |

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar ve takipteki alacaklar gibi aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan sağladığı 100 milyon USD ve 200 milyon USD tutarındaki iki adet ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu iki kredinin vadesiz ve faizsiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 1 Nisan 2014 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüştür. Öte yandan, Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde 150 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli ve faiz oranı %6,5 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 27 Kasım 2014 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

(***) Dağıtılamayan kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 1.347.139 TL tutarındaki özkaynakları, 47.976 TL vergi borcunu, 255.055 TL karşılıkları ve 196.022 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**VIII. Likidite Riskine 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 Yıldan Fazla | Düzeltilmeler | Toplam |
|-------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|---------------|-------------------|
| 31 Aralık 2015 | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 175 | 497.228 | 239.541 | 271.753 | - | - | - | 1.008.697 |
| Müşteri Mevduatı | 1.378.286 | 13.559.994 | 9.164.838 | 347.025 | 4.457 | - | - | 24.454.600 |
| Sermaye benzeri krediler | - | - | - | - | - | 1.562.215 | - | 1.562.215 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 561.925 | 1.099.569 | 916.013 | 339.993 | 377.019 | - | 3.294.519 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 157.026 | - | - | - | - | - | 157.026 |
| Toplam | 1.378.461 | 14.776.173 | 10.503.948 | 1.534.791 | 344.450 | 1.939.234 | - | 30.477.057 |
| 31 Aralık 2014 | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 96.605 | 465.896 | 155.076 | 9.029 | - | - | - | 726.606 |
| Müşteri Mevduatı | 1.178.245 | 12.609.460 | 6.987.429 | 390.728 | 3.709 | - | - | 21.169.571 |
| Sermaye benzeri krediler | - | - | - | - | - | 1.277.940 | - | 1.277.940 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 479.859 | 436.815 | 328.895 | 145.447 | 75.608 | - | 1.466.624 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 139.264 | - | - | - | - | - | 139.264 |
| Toplam | 1.274.850 | 13.694.479 | 7.579.320 | 728.652 | 149.156 | 1.353.548 | - | 24.780.005 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıldan Fazla | Toplam |
|--------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 31 Aralık 2015 | | | | | | |
| Brüt ödenen: | | | | | | |
| Vadeli döviz kuru sözleşmesi | 1.634.972 | 1.076.593 | 927.425 | 672 | - | 3.639.662 |
| Döviz swap sözleşmesi | 5.514.190 | 3.501.742 | 3.056.019 | 898.203 | - | 12.970.154 |
| Faiz Oranı Swap Sözleşmesi | 245.848 | - | 595.430 | 3.377.840 | 1.181.150 | 5.400.268 |
| Para Alım ve Satım Opsiyonları | 3.623.239 | 2.155.862 | 2.344.575 | 93.906 | - | 8.217.582 |
| Faiz Alım ve Satım Opsiyonları | - | - | - | - | 456.508 | 456.508 |
| Toplam | 11.018.249 | 6.734.197 | 6.923.449 | 4.370.621 | 1.637.658 | 30.684.174 |
| 31 Aralık 2014 | | | | | | |
| Brüt ödenen: | | | | | | |
| Vadeli döviz kuru sözleşmesi | 710.187 | 258.338 | 371.737 | - | - | 1.340.262 |
| Döviz swap sözleşmesi | 3.325.934 | 2.073.516 | 456.365 | 284.696 | - | 6.140.511 |
| Faiz Oranı Swap Sözleşmesi | 10.322 | - | 256.150 | 2.107.634 | 223.788 | 2.597.894 |
| Para Alım ve Satım Opsiyonları | 4.317.239 | 970.310 | 1.383.571 | 22.487 | - | 6.693.607 |
| Faiz Alım ve Satım Opsiyonları | - | - | 238.982 | 1.422.862 | 387.632 | 2.049.476 |
| Toplam | 8.363.682 | 3.302.164 | 2.706.805 | 3.837.679 | 611.420 | 18.821.750 |

IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

X. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar

Kapsamlı finansal teminat yönteminde kullanılabilen tüm teminatlar, Banka tarafından kredi riski azaltım tekniğine uygun olarak kullanılabilir. Ancak, Banka'nın portföyünde bulunan teminat türlerinden sadece nakit blokaj, hazine bonusu ve devlet tahvili bulunması dolayısıyla bu teminat türleri hesaplamaya dahil edilmektedir. Kredi Riski azaltımında kullanılan teminatlar da dahil olmak üzere teminatlar diğer risk politikaları ile uyumlu olacak şekilde izlenir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

31 Aralık 2015

| Risk Sınıfı | Tutar (Kredi Riski Değeri) | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|----------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 5.473.336 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 7.646 | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 489.862 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 14.575.196 | 1.053.745 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 1.800.139 | 57.731 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | 6.843.401 | - | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 369.481 | 10 | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 1.027.455 | 40.248 | - | - |
| 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 | 596.545 | - | - | - |
| Toplam | 31.183.061 | 1.151.734 | - | - |

31 Aralık 2014

| Risk Sınıfı | Tutar (Kredi Riski Değeri)(*) | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|-------------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 3.919.478 | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1.852.277 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 12.300.652 | 1.006.279 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 1.720.517 | 34.951 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | 4.939.341 | - | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 134.294 | - | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 738.790 | 22.067 | - | - |
| 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 | 421.739 | - | - | - |
| Toplam | 26.027.088 | 1.063.297 | - | - |

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

“Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Kaldıraç oranı, ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Banka'nın hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %5,82 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2014: %7). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2015 (*) | Önceki Dönem 31 Aralık 2014 (*) |
|---|----------------------------------|------------------------------------|
| Bilanço içi varlıklar | | |
| 1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 31.865.370 | 23.765.318 |
| 2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (80.499) | (67.073) |
| 3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 31.784.871 | 23.698.245 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| 4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 292.073 | 73.729 |
| 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) | 292.073 | 73.729 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri | | |
| 7 Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| 8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı | - | - |
| 9 Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | - | - |
| Bilanço dışı işlemler | | |
| 10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı | 3.654.590 | 3.548.194 |
| 11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 3.654.590 | 3.548.194 |
| Sermaye ve toplam risk | | |
| 13 Ana sermaye | 2.078.091 | 1.907.296 |
| 14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı) | 35.731.534 | 27.320.168 |
| Kaldıraç Oranı | | |
| 15 Kaldıraç Oranı | 5,82 | 7,00 |

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Banka'nın risk yönetimine ilişkin strateji ve uygulamaları aşağıda detaylı şekilde açıklanmıştır: Banka Risk Yönetim Birimi; Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi'ne rapor veren bağımsız bir birim olarak kurulmuştur.

Risk yönetimi; kredi, piyasa, faiz, yoğunlaşma, karşı taraf, bankacılık hesapları risklerini ve BT risklerini kapsayacak şekilde operasyonel risklerin de ölçülmesini ve bunların limitlerinin ve kontrol süreçlerinin belirlenmesini ilke edinmiştir.

Risk politikalarının hedefi; Banka'nın, Bankacılık Kanunu'nda belirtilen usul ve esaslar ve 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Banka'nın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak, Banka'nın risk stratejisini ve alabileceği azami risk düzeyini belirleyerek; Banka'nın stratejik planları, misyonu, hedefleri, kârlılık ve verimlilik ilkeleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmesini ve mevduat sahipleri ile Banka hissedarlarının menfaatlerinin azami ölçüde korunmasını sağlamaktır.

Risk Yönetimi düzenli olarak Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne Banka'nın maruz kaldığı tüm risklerin, yoğunlaşmaların, yasal limitlerin ve Banka'nın kendi iç limitlerinin takip edildiği günlük, haftalık, aylık ve üç aylık raporlar sunmaktadır. Bu raporlar arasında, piyasa riski limitleri, likidite ve faiz riski raporları, kredi risk raporları ve sermaye yeterliliği analizleri bulunmaktadır. Bu raporlar haftalık Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'ne ve aylık Denetim Komitesi'ne de sunulmaktadır. Banka portföyünde bulunan finansal enstrümanların piyasa fiyatları, volatilité ve faize duyarlılıkları yakından izlenmekte ve günlük olarak rapor edilmektedir. Aylık periyotlarda , sermaye yeterliliği, likidite ve kârlılıkla ilgili senaryolar ve Banka kredi portföyündeki gelişimi gösteren kredi riski raporu Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Yönetim, bu detaylı raporları kullanarak Banka'nın performans ve limitlerini takip etmektedir.

Risk Yönetim Grubu, Basel II sermaye yeterliliği hesaplamalarını 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik'e uygun olarak Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk için hesaplamaktadır.

Banka'da, 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"nin hükümleri de dikkate alınarak banka süreçleri ve politikaları oluşturulmuş ve bu doğrultuda ilgili prosedür/politikalar yazılmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Banka'nın maruz kaldığı operasyonel riskleri daha etkin bir şekilde yönetebilmek ve entegre bir risk yönetimi bakış açısı oluşturmak amacıyla Operasyonel Risk Politikası ve BT Süreklilik Planı güncellenmiştir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskini tanımlamak, ölçmek, sınırlamak ve raporlamak amacıyla, Piyasa Riski Politikası oluşturulmuştur. Banka Hazine menkul kıymet portföyünü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan piyasa riski limitleri içerisinde kalacak şekilde yönetirken, Risk Yönetimi Grubu günlük olarak Hazine'nin risk limitlerinin içinde olup olmadığını kontrol eder.

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riskidir. Banka'nın maruz kaldığı likidite riskini tanımlamak, ölçmek, izlemek, raporlamak ve sonuçları hakkında alınması gereken aksiyonları belirtmek amacıyla, Likidite Politikası oluşturulmuştur. Likidite Politikası hazırlanırken, Banka'nın net likidite pozisyonunu ve mevcut ve geleceğe dönük likidite ihtiyacını yönetmek hedeflenmiştir.

Yoğunlaşma riski, kredi riski kapsamında, bireysel borçlu ve borçlu gruplara; benzer karakteristik, ekonomik ve bölgesel sektör özelliklerine göre borçlu gruplarına, benzer teminata konu varlıklar bazında kredi türlerine göre maruz kalınan risk olmak üzere; piyasa riski ve operasyonel risk kapsamında da değerlendirilmesi gereken risktir. Banka'nın, yoğunlaşma riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla, Yoğunlaşma Riski Yönetimi Politikası oluşturulmuştur. Yoğunlaşma limitleri kredi, mevduat ve diğer bağımlı politikalara uygun olarak izlenir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskidir. Banka'nın karşı taraf kredi riskinden kaynaklanan risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla Karşı Taraf Kredi Riski ve Takas Riski Politikası oluşturulmuştur. Karşı taraf kredi riski yönetimi, karşı tarafın finansal raporları, genel görünümü, derecelendirme notları, Banka ile olan mevcut ve gelecekte beklenen işlem hacimleri gibi değişkenler göz önüne alınarak yönetilir. Karşı taraf limitleri Banka'nın Yönetim Kurulu'nca belirlenir.

Bankacılık hesapları, alım-satım portföyü dışında tüm aktif ve pasifleri (krediler dahil) içermektedir. Banka'nın Bankacılık hesaplarından kaynaklanan risklerini tanımlamak, ölçmek, izlemek, raporlamak ve sonuçları hakkında gerekli aksiyonların açıklanması amacıyla, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Politikası oluşturulmuştur. Ters faiz oranı hareketlerinden kaynaklanan kayıpları engellemek amacıyla, faiz oranı riski üst yönetim tarafından yönetilmektedir.

Banka'nın risk profiline uygun bir sermaye gereksinimine sahip olmasını hedefleyen içsel değerlendirme sürecine ilişkin Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci Prosedürü oluşturulmuştur. Banka, içsel sermaye yönetimini kapsamında Kredi, Operasyonel, Piyasa ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de dikkate alacak bir yönetim belirlemiştir.

Risk Yönetimi Prosedürü, yukarıdaki tanımları içerecek şekilde oluşturulmuştur.

Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu, Risk Yönetim Birimi işlevi ve sorumlulukları itibarıyla Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Yönetim Kurulu'na bağlılık Denetim Komitesi aracılığıyla gerçekleşir.

Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler: Banka, kredi riski için riskten korunma ve risk azaltım süreçlerini, kredi riski politikalarına uygun olarak yürütmektedir. Piyasa riskleriyle ilgili riskler politikalar ve uygulama usulleri doğrultusunda ölçülmekte izlenmekte ve tahsis edilen limitlerle kontrol altında tutulmaktadır. Bu doğrultuda Yönetim Kurulu tarafından risk limitleri tahsis edilmiştir. Limitler izlenmekte, raporlanmakta ve herhangi bir limitte aşım gerçekleşmesi durumunda, aşım ilgili birimlere yazı/elektronik posta yoluyla bildirilmekte ve ilgili komitelere raporlanmaktadır. Ayrıca aylık dönemlerde Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na limitlerle ilgili kullanım durumlarını, kredilerin sektör yoğunlaşmalarını kapsayan bilgileride içeren sunumlar yapılmaktadır.

XIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri ile gösterimi aşağıdaki gibidir;

| | Defter Değeri | Gerçeğe | | Gerçeğe |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | Uygun Değer | Defter Değeri | |
| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2014 |
| Finansal Varlıklar | 27.365.680 | 27.522.505 | 22.422.856 | 23.128.060 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 4.061.196 | 4.061.196 | 2.235.688 | 2.235.688 |
| Bankalar | 35.986 | 35.986 | 1.012.563 | 1.012.563 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 1.097.178 | 1.097.178 | 863.054 | 863.054 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 364.449 | 360.260 | 300.091 | 301.775 |
| Verilen Krediler | 21.806.871 | 21.967.885 | 18.011.460 | 18.714.980 |
| Finansal Yükümlülükler | 29.936.939 | 29.959.673 | 23.666.444 | 23.605.256 |
| Bankalar Mevduatı | 1.004.410 | 1.004.410 | 628.240 | 628.240 |
| Diğer Mevduat | 24.329.086 | 24.331.418 | 20.432.800 | 20.456.278 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.133.469 | 3.137.794 | 1.411.123 | 1.330.155 |
| Sermaye benzeri krediler | 1.310.209 | 1.326.198 | 1.053.135 | 1.049.220 |
| İhraç Edilen Bonolar | 154.995 | 155.083 | 137.483 | 137.700 |
| Muhtelif Borçlar ve diğer yabancı kaynaklar | 4.770 | 4.770 | 3.663 | 3.663 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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'inci 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 2015 | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|--|------------------|----------------|--------------|------------------|
| Finansal Varlıklar | 1.116.705 | 100.913 | 5.285 | 1.222.903 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV | 24.812 | 100.913 | - | 125.725 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 1.091.893 | - | 5.285 | 1.097.178 |
| Finansal Yükümlülükler | - | 142.719 | - | 142.719 |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | - | 142.719 | - | 142.719 |

| 31 Aralık 2014 | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|--|----------------|---------------|----------|----------------|
| Finansal Varlıklar | 866.211 | 43.957 | - | 910.168 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV | 3.157 | 43.957 | - | 47.114 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 863.054 | - | - | 863.054 |
| Finansal Yükümlülükler | - | 50.663 | - | 50.663 |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | - | 50.663 | - | 50.663 |

XIV. 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.

XV. Riskten Korunma Amaçlı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|---------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 65.252 | 72.078 | 56.353 | 56.883 |
| TCMB | 464.333 | 3.472.921 | 302.555 | 2.414.871 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 529.585 | 3.544.999 | 358.908 | 2.471.754 |

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

| | 31 Aralık 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Tutar | 464.333 | 84 | 302.555 | 49 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 3.472.837 | - | 2.414.822 |
| Toplam | 464.333 | 3.472.921 | 302.555 | 2.414.871 |

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

T.C. Merkez Bankası'nın 10 Mart 2015 tarihli 2015-19 no'lu basın duyurusuna istinaden, 27 Şubat 2015 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olmak üzere Bankalar, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken Türk parası yükümlülükleri için, Türk Lirası cinsinden mevduatların vade yapısına göre %5 ile %11,5 aralığındaki oranlarda (31 Aralık 2014 - %5 ile %11,5 aralığında oranlarda); yabancı para yükümlülükleri için, mevduatların yapısına göre %9 ile %13 aralığında oranlarda (31 Aralık 2014 - %6 ile %13 aralığında oranlarda) zorunlu karşılık, mevduat dışı Türk parası yükümlülükleri için, vadelerin yapısına göre %5 ile %11,5 aralığındaki oranlarda (31 Aralık 2014 - %5 ile %11,5 aralığında oranlarda), yabancı para yükümlülükleri için ise vadelerin yapısına göre %5 ile %25 aralığında oranlarda (31 Aralık 2014 - %6 ile %18 aralığında oranlarda) zorunlu karşılık tesis edeceklerdir.

T.C. Merkez Bankası 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla Zorunlu Karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına ve 2015 yılının Mayıs ayı itibarıyla da Zorunlu Karşılıkların Yabancı Para olarak tutulan kısmına faiz ödemeye başlamıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE 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 kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|-------------------------------------|----------------|----------|----------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Serbest depo olarak sınıflandırılan | 24.812 | - | 1.778 | 1.379 |
| Repo işlemlerine konu olan | - | - | - | - |
| Teminata verilen/bloke edilen | - | - | - | - |
| Toplam | 24.812 | - | 1.778 | 1.379 |

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır.

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

| | 31 Aralık 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|-------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 19.104 | 4.952 | 1.491 | 4.255 |
| Swap İşlemleri | 37.022 | 16.135 | 2.471 | 18.960 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 20.063 | 3.637 | 4.267 | 12.513 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 76.189 | 24.724 | 8.229 | 35.728 |

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|----------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 114 | - | 866.973 | 137.565 |
| Yurtdışı | - | 35.872 | - | 8.025 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 114 | 35.872 | 866.973 | 145.590 |

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|------------------|----------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
| AB Ülkeleri | 18.335 | 3.550 | - | - |
| ABD, Kanada | 16.887 | 4.325 | - | - |
| OECD Ülkeleri(*) | 597 | 130 | - | - |
| Diğer | 53 | 20 | - | - |
| Toplam | 35.872 | 8.025 | - | - |

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE 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. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|-----------------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 285.673 | - | 205.577 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 285.673 | - | 205.577 | - |

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 157.575 TL'dir (31 Aralık 2014: 139.264 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|---|----------------|------------------|----------------|----------------|
| | | | | |
| Borçlanma Senetleri | | 1.091.893 | | 863.054 |
| Borsada İşlem Gören | | 1.091.893 | | 863.054 |
| Borsada İşlem Görmeyen | | - | | - |
| Hisse Senetleri | | 5.285 | | - |
| Borsada İşlem Gören | | - | | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | | 5.285 | | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+) | | - | | - |
| Toplam | | 1.097.178 | | 863.054 |

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

| | 31 Aralık 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 7.071 | - | 4.846 | - |
| Toplam | 7.071 | - | 4.846 | - |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE 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) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|------------------------------|--|---|----------|--|---|----------|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer | Krediler ve Diğer Alacaklar | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| İhtisas Dışı Krediler | 20.667.192 | 57.030 | - | 302.315 | 480.841 | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 1.287.990 | 2.396 | - | 6.934 | 3.313 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 118.109 | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 445.591 | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 1.875.707 | 3.134 | - | 101.536 | 36.171 | - |
| Kredi Kartları | 178.016 | - | - | 13.649 | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 16.761.779 | 51.500 | - | 180.196 | 441.357 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 20.667.192 | 57.030 | - | 302.315 | 480.841 | - |

- c) Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar ile yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|--|--|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 57.030 | 480.841 |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | - |
| 5 Defa Üzeri Uzatılanlar | - | - |
| Toplam | 57.030 | 480.841 |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|--|--|
| 6 Aya kadar | 9.529 | 395.382 |
| 6 Ay – 1 Yıl | 7.445 | 2.440 |
| 1 – 2 Yıl | 30.513 | 16.030 |
| 2 – 5 Yıl | 9.543 | 56.626 |
| 5 Yıl Ve Üzeri | - | 10.363 |
| Toplam | 57.030 | 480.841 |

- d) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

| Nakdi krediler | Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar | | Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar | |
|---|--|---|--|---|
| | Krediler ve diğer alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve diğer alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler ve diğer alacaklar | 4.567.636 | 2.762 | 130.847 | 29.194 |
| İhtisas Dışı Krediler | 4.567.636 | 2.762 | 130.847 | 29.194 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 16.099.556 | 54.268 | 171.468 | 451.647 |
| İhtisas Dışı Krediler | 16.099.556 | 54.268 | 171.468 | 451.647 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 20.667.192 | 57.030 | 302.315 | 480.841 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE 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)**

e) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|--------------------|----------------------------|------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 173.434 | 1.742.050 | 1.915.484 |
| Konut Kredisi | 321 | 670.891 | 671.212 |
| Taşıt Kredisi | 861 | 42.052 | 42.913 |
| İhtiyaç Kredisi | 172.252 | 1.029.107 | 1.201.359 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | 80.184 | 80.184 |
| Konut Kredisi | - | 80.184 | 80.184 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 183.484 | 20 | 183.504 |
| Taksitli | 41.924 | 20 | 41.944 |
| Taksitsiz | 141.560 | - | 141.560 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 11 | - | 11 |
| Taksitli | 6 | - | 6 |
| Taksitsiz | 5 | - | 5 |
| Personel Kredileri-TP | 312 | 5.404 | 5.716 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 312 | 5.404 | 5.716 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 1.353 | 2 | 1.355 |
| Taksitli | 480 | 2 | 482 |
| Taksitsiz | 873 | - | 873 |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | 15.165 | - | 15.165 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 373.759 | 1.827.660 | 2.201.419 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE 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)**

f) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|----------------|---------------------|------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 51.706 | 2.033.070 | 2.084.776 |
| İşyeri Kredisi | - | 2.835 | 2.835 |
| Taşıt Kredisi | 835 | 38.387 | 39.222 |
| İhtiyaç Kredisi | 50.871 | 1.991.848 | 2.042.719 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | 7.997 | 299.313 | 307.310 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | 10.380 | 10.380 |
| İhtiyaç Kredisi | 7.997 | 288.933 | 296.930 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | - | 662.315 | 662.315 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 662.315 | 662.315 |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 6.778 | - | 6.778 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 6.778 | - | 6.778 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 17 | - | 17 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 17 | - | 17 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 183.051 | - | 183.051 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 249.549 | 2.994.698 | 3.244.247 |

g) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| Özel | 21.507.378 | 17.854.872 |
| Kamu | - | - |
| Toplam | 21.507.378 | 17.854.872 |

h) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi Krediler | 21.061.787 | 17.598.480 |
| Yurtdışı Krediler | 445.591 | 256.392 |
| Toplam | 21.507.378 | 17.854.872 |

i) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

j) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Özel Karşılıklar | | |
| Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 16.516 | 15.296 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 72.275 | 39.573 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 99.643 | 52.718 |
| Toplam | 188.434 | 107.587 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE 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)

k) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

k.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| 31 Aralık 2014 Bakiyesi | 110.470 | 95.136 | 58.569 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 467.358 | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 423.211 | 266.113 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 423.211 | 266.113 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 34.349 | 34.318 | 22.456 |
| Aktiften Silinen (-) (*) | - | - | 45.618 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | 32.950 |
| Kredi Kartları | - | - | 12.668 |
| Diğer (-) (**) | - | - | 106.865 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | 56.440 |
| Bireysel Krediler | - | - | 39.201 |
| Kredi Kartları | - | - | 11.224 |
| 31 Aralık 2015 Bakiyesi | 120.268 | 217.916 | 149.743 |
| Özel Karşılık (-) | 16.516 | 72.275 | 99.643 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 103.752 | 145.641 | 50.100 |

(*) Banka, 2015 yılında Yönetim Kurulu kararları ile yürürlükteki "Karşılıklar Yönetmeliği" hükümleri uyarınca %100 oranında özel karşılık ayrılmış herhangi bir teminatı bulunmayan 45.618 TL tutarındaki bireysel krediler ve kredi kartlarını alacaktan vazgeçilmemek suretiyle nazım hesaplara taşımış ve aktiften silmiştir (31 Aralık 2014: 5.510 TL).

(**) Banka yıl içerisinde daha önce aktiften sildiği veya %100 karşılık ayırdığı zarar niteliğindeki kredi ve donuk alacaklarından, 35.326 TL'lik bölümünü 24 Haziran 2015 tarihinde Sümer Varlık Yönetim Şirketi'ne 3.800 TL bedel ile, 47.786 TL'lik bölümünü 30 Eylül 2015 tarihinde Turkasset Varlık Yönetim Şirketi'ne 6.749 TL bedel ile, 29.148 TL'lik bölümünü ise 23 Aralık 2015 tarihinde Turkasset Varlık Yönetim Şirketi'ne 4.757 TL bedel ile satmıştır.

k.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE 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)

k.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|-----------------------|-----------------|---------------------|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı | Tahsili Şüpheli | Zarar Niteliğindeki |
| | Krediler | Krediler ve | Krediler ve Diğer |
| | ve Diğer | Diğer | Krediler ve Diğer |
| | Alacaklar | Alacaklar | Alacaklar |
| 31 Aralık 2015 (Net) | 103.752 | 145.641 | 50.100 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 120.268 | 217.916 | 149.742 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 16.516 | 72.275 | 99.642 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 103.752 | 145.641 | 50.100 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| 31 Aralık 2014 (Net) | 95.174 | 55.563 | 5.851 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 110.470 | 95.136 | 58.569 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 15.296 | 39.573 | 52.718 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 95.174 | 55.563 | 5.851 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

l) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esasları çerçevesinde, firma, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla net 50.100 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır. (31 Aralık 2014: 5.851 TL).

m) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka, 2015 yılında Yönetim Kurulu kararları ile yürürlükteki “Karşılıklar Yönetmeliği” hükümleri uyarınca % 100 oranında özel karşılık ayrılmış herhangi bir teminatı bulunmayan 45.618 TL tutarındaki bireysel krediler ve kredi kartlarını alacaktan vazgeçilmemek suretiyle nazım hesaplara taşımış ve aktiften silmiştir (31 Aralık 2014: 5.510 TL).

Banka yıl içerisinde daha önce aktiften sildiği veya %100 karşılık ayırdığı zarar niteliğindeki kredi ve donuk alacaklarından, 35.326 TL’lik bölümünü 24 Haziran 2015 tarihinde Sümer Varlık Yönetim Şirketi’ne 3.800 TL bedel ile, 47.786 TL’lik bölümünü 30 Eylül 2015 tarihinde Turkasset Varlık Yönetim Şirketi’ne 6.749 TL bedel ile, 29.148 TL’lik bölümünü ise 23 Aralık 2015 tarihinde Turkasset Varlık Yönetim Şirketi’ne 4.757 TL bedel ile satmıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

- Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Bulunmamaktadır.
- Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve yasal yükümlülükler: Bulunmamaktadır.
- Bankanın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 364.449 TL değerinde vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 300.091 TL).
- Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer | 300.091 | - |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | - | 300.091 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar | - | - |
| Değer Azalışı Karşılığı | - | - |
| Değerleme Etkisi(*) | 64.358 | - |
| Toplam | 364.449 | 300.091 |

(*) Kur farkını ifade etmektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE 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)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2014 | Alımlar | Satışlar | Diğer | Beklentilerde değişiklik | Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2015 |
|------------------------------------|---|---------------|----------|----------|-----------------------------|--|
| Maliyet: | | | | | | |
| Gayrimenkul | 9.174 | - | - | - | - | 9.174 |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | - | - | - | - | - | - |
| Araçlar | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 146.354 | 61.879 | - | - | - | 208.233 |
| Toplam Maliyet | 155.528 | 61.879 | - | - | - | 217.407 |

| | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2014 | Dönem Gideri | Satışlar | Diğer | Beklentilerde değişiklik | Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2015 |
|------------------------------------|---|-----------------|----------|----------|-----------------------------|--|
| Birikmiş Amortisman: | | | | | | |
| Gayrimenkul | 397 | 183 | - | - | - | 580 |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | - | - | - | - | - | - |
| Araçlar | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 38.169 | 35.756 | - | - | - | 73.925 |
| Toplam Birikmiş Amortisman | 38.566 | 35.939 | - | - | - | 74.505 |
| Net Defter Değeri | 116.962 | 25.940 | - | - | - | 142.902 |

- 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.
- a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: 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.
- 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.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2014 | Alımlar | Satışlar | Diğer | Beklentilerde değişiklik | Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2015 |
|-------------------------------------|---|---------------|----------|----------|-----------------------------|--|
| Maliyet: | | | | | | |
| Yazılım Bedelleri | 76.973 | 60.274 | - | - | - | 137.247 |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 1.129 | - | - | - | - | 1.129 |
| Toplam Maliyet | 78.102 | 60.274 | - | - | - | 138.376 |

| | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2014 | Dönem Gideri | Satışlar | Diğer | Beklentilerde değişiklik | Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2015 |
|-------------------------------------|---|-----------------|----------|----------|-----------------------------|--|
| Birikmiş Amortisman: | | | | | | |
| Yazılım Bedelleri | 20.379 | 18.617 | - | - | - | 38.996 |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 281 | 71 | - | - | - | 352 |
| Toplam Birikmiş Amortisman | 20.660 | 18.688 | - | - | - | 39.348 |
| Net Defter Değeri | 57.442 | 41.586 | - | - | - | 99.028 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE 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)

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net): Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 40.866 TL'dir (31 Aralık 2014: 18.398 TL).
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır.
- Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır.

| | 31 Aralık 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|---|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| | Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Tutarı | Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Tutarı |
| Çalışan hakları karşılığı | 10.146 | 2.029 | 6.303 | 1.261 |
| Diğer karşılıklar | 45.185 | 9.038 | 35.615 | 7.123 |
| Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar | 162.062 | 32.412 | 66.786 | 13.357 |
| Peşin tahsil edilen komisyonlar | 67.422 | 13.484 | 55.605 | 11.121 |
| Diğer | 56.459 | 11.292 | 2.507 | 501 |
| Ertelenmiş vergi varlığı | 341.274 | 68.255 | 166.816 | 33.363 |
| Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar | 100.913 | 20.183 | 46.136 | 9.227 |
| Amortisman Farkları | 29.862 | 5.972 | 26.247 | 5.249 |
| Diğer | 6.169 | 1.234 | 2.441 | 489 |
| Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-) | 136.944 | 27.389 | 74.824 | 14.965 |
| Ertelenmiş vergi varlığı, net | 204.330 | 40.866 | 91.992 | 18.398 |

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

31 Aralık 2015 itibarıyla Banka'nın 29.879 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2014: 6.132 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE 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.1) 31 Aralık 2015:

| | 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 | 93.895 | - | 440.258 | 5.549.307 | 1.257 | 11.308 | 21.058 | - | 6.117.083 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 786.076 | - | 1.769.195 | 11.736.065 | 313.341 | 87.283 | 72.100 | - | 14.764.060 |
| Yurt içinde Yer. K. | 760.665 | - | 1.668.163 | 11.633.646 | 313.117 | 84.331 | 56.456 | - | 14.516.378 |
| Yurtdışında Yer.K | 25.411 | - | 101.032 | 102.419 | 224 | 2.952 | 15.644 | - | 247.682 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 24.861 | - | - | 403 | - | - | - | - | 25.264 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 472.221 | - | 508.143 | 2.025.806 | 4.843 | 18.475 | 1.120 | - | 3.030.608 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 312 | - | 3.931 | 386.907 | - | - | - | - | 391.150 |
| Kıymetli Maden DH | 921 | - | - | - | - | - | - | - | 921 |
| Bankalar Mevduatı | 175 | - | 106.319 | 572.602 | 49.578 | 275.736 | - | - | 1.004.410 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 175 | - | - | - | - | - | - | - | 175 |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | 106.319 | 572.602 | 49.578 | 275.736 | - | - | 1.004.235 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 1.378.461 | - | 2.827.846 | 20.271.090 | 369.019 | 392.802 | 94.278 | - | 25.333.496 |

31 Aralık 2014:

| | 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 | 41.968 | - | 336.897 | 4.842.773 | 361.345 | 122.035 | 7.807 | - | 5.712.825 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 798.959 | - | 1.144.548 | 8.445.565 | 354.593 | 106.486 | 23.987 | - | 10.874.138 |
| Yurt içinde Yer. K. | 684.009 | - | 1.136.918 | 8.349.355 | 352.280 | 104.289 | 21.727 | - | 10.648.578 |
| Yurtdışında Yer.K | 114.950 | - | 7.630 | 96.210 | 2.313 | 2.197 | 2.260 | - | 225.560 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 27.844 | - | - | 915 | - | - | - | - | 28.759 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 297.072 | - | 643.696 | 1.980.234 | 102.086 | 17.599 | 27 | - | 3.040.714 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 12.402 | - | 9.470 | 609.253 | 65.701 | 79.538 | - | - | 776.364 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 96.605 | - | 531.635 | - | - | - | - | - | 628.240 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | 57.076 | - | - | - | - | - | 57.076 |
| Yurtdışı Bankalar | 96.605 | - | 474.559 | - | - | - | - | - | 571.164 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 1.274.850 | - | 2.666.246 | 15.878.740 | 883.725 | 325.658 | 31.821 | - | 21.061.040 |

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| Tasarruf Mevduatı (*) | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|--|----------------------------|------------------|-----------------------|-------------------|
| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
| Tasarruf Mevduatı | 1.263.479 | 896.447 | 4.853.604 | 4.816.378 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 298.778 | 193.456 | 7.717.182 | 5.478.381 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgesi Şubelerinde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortaya Tabi Hesapları | - | - | - | - |
| Toplam | 1.562.257 | 1.089.903 | 12.570.786 | 10.294.759 |

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE 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)

- ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim 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 | 20.850 | 12.737 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

- a) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

| | 31 Aralık 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|-------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 10.350 | 2.978 | 3.447 | 4.165 |
| Swap İşlemleri | 81.239 | 10.258 | 4.163 | 14.478 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 32.641 | 5.253 | 12.231 | 12.179 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 124.230 | 18.489 | 19.841 | 30.822 |

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

- a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|--------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 5.130 | 39.792 | 8.760 | 13.683 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 3.088.547 | - | 1.388.680 |
| Toplam | 5.130 | 3.128.339 | 8.760 | 1.402.363 |

- b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

| | 31 Aralık 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 4.666 | 1.822.297 | 6.721 | 771.114 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 464 | 1.306.042 | 2.039 | 631.249 |
| Toplam | 5.130 | 3.128.339 | 8.760 | 1.402.363 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE 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)

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

a) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | 156.858 | 138.889 |
| Toplam | 156.858 | 138.889 |

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

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|----------------|----------------|----------------|
| Banka Bonoları | 154.995 | 137.483 |
| Toplam | 154.995 | 137.483 |

Banka, Yönetim Kurulu tarafından alınan karar ve SPK ve BDDK izinleri müteakip, yurtiçinde, halka arz edilmeksizin borsa dışındaki nitelikli yatırımcıya satılacak şekilde, TL cinsinden, 18 Ocak 2016 vadeli, %10,75 basit faiz oranına sahip 160.160 TL nominal tutarındaki bonoyu 24 Temmuz 2015 tarihinde ihraç etmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

- a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar: Bulunmamaktadır.
- b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar: Banka'nın operasyonlarını yürüttüğü bazı şubeleri için faaliyet kiralama sözleşmeleri yapmaktadır. Faaliyet kiralamalarında peşin yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarda gider kaydedilmektedir ve diğer aktifler hesabında peşin ödenmiş giderler altında muhasebeleşmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.
- c) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Genel Karşılıklar | 196.224 | 154.545 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 160.744 | 131.642 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 1.786 | 6.353 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 30.159 | 18.276 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 23.793 | 14.065 |
| Gayrinakdi Kredi ve Türev Finansal Araçlar İçin Ayrılanlar | 5.321 | 4.627 |
| Toplam | 196.224 | 154.545 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE 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) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 7.068 TL olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:
31 Aralık 2015 itibarıyla Bankanın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı 3.501 TL'dir (31 Aralık 2014: 1.333 TL).
- d) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

d.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 4.983 | 2.689 |
| Kullanılmamış izin karşılığı | 5.163 | 3.614 |
| Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı | 10.146 | 6.303 |

TMS 19 sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya hizmetin daha erken sonlanması durumunda, çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Banka çalışanlarının yasal mevzuat uyarınca kıdem tazminatına hak kazananları için kıdem tazminatı yükümlülük karşılığı hesaplanmaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Reel İskonto oranı | %3,24 | %3,24 |
| Faiz oranı | %8,04 | %8,04 |
| Tahmini Maaş/ Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı | %5,00 | %5,00 |

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Dönem Başındaki Değer | 2.689 | 905 |
| Dönem içinde ödenen | (200) | (76) |
| Ayrılan karşılık | 2.494 | 1.860 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 4.983 | 2.689 |

- e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:
- e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 44.477 TL'si (31 Aralık 2014: 35.615 TL) 2015 yılı personel prim karşılığından oluşmaktadır.
- f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.
- f.1) SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır.
- f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE 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)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı 42.489 TL olup, 42.504 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile netleştirilmek suretiyle cari vergi varlığında 15 TL olarak gösterilmektedir (31 Aralık 2014: Vergi Karşılığı 4.090 TL).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 3.622 | 2.921 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 23.767 | 16.827 |
| BSMV | 15.637 | 13.598 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 260 | 414 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 1.163 | 786 |
| Damga Vergisi | 106 | 30 |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | 4.090 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Diğer | 534 | 457 |
| Toplam | 45.089 | 39.123 |

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 1.393 | 1.091 |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 1.233 | 966 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 174 | 137 |
| İşsizlik Sigortası Personel | 87 | 68 |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 2.887 | 2.262 |

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE 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)

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır.

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|----------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı bankalardan | - | 1.310.209 | - | 1.053.135 |
| Toplam | - | 1.310.209 | - | 1.053.135 |

Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan sağladığı 100 milyon USD ve 200 milyon USD tutarındaki iki adet ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu iki kredinin vadesiz ve faizsiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 1 Nisan 2014 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüştür. Öte yandan, Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde 150 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli ve faiz oranı %6,5 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 27 Kasım 2014 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL olan 1.496.150.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

| TL | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı(*) | 1.496.150 | 1.496.150 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |
| Toplam | 1.496.150 | 1.496.150 |

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE 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) 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.
- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|-----------------|-----------------|----------------|
| Değerleme Farkı | (43.071) | (2.669) |
| Kur Farkı | - | - |
| Toplam | (43.071) | (2.669) |

- i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır
- j) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır

14. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|----------------|------------------|
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 217.670 | 585.464 |
| Kullanırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 269.068 | 250.945 |
| Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri | 95.023 | 81.805 |
| Kredi Kartı Limit Taahhütleri | 314.447 | 216.925 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 5.242 | 7.962 |
| Toplam | 901.450 | 1.143.101 |

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 1.748.730 | 1.005.914 |
| Akreditifler | 480.011 | 431.685 |
| Banka Kabul Kredileri | 68.037 | 54.686 |
| Toplam | 2.296.778 | 1.492.285 |

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

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Kesin Teminat Mektupları | 1.019.448 | 720.177 |
| Geçici Teminat Mektupları | 32.949 | 58.567 |
| Diğer Teminat Mektupları | 696.333 | 227.170 |
| Toplam | 1.748.730 | 1.005.914 |

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | | |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 40.687 | 14.383 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 2.256.091 | 1.477.902 |
| Toplam | 2.296.778 | 1.492.285 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE 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)

c.2) Gayrinakdi krediler ve gayrı kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri (vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri hariç) hesapları içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

| | 31 Aralık 2015 | | | |
|------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 13.211 | 1,23 | 1.019 | 0,08 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 10.211 | 0,95 | 1.019 | 0,08 |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | 3.000 | 0,28 | - | - |
| Sanayi | 160.734 | 14,98 | 712.336 | 58,22 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 3.017 | 0,28 | 19.583 | 1,60 |
| İmalat Sanayi | 111.611 | 10,40 | 392.496 | 32,08 |
| Elektrik, Gaz, Su | 46.106 | 4,30 | 300.257 | 24,54 |
| İnşaat | 562.675 | 52,43 | 138.161 | 11,29 |
| Hizmetler | 330.506 | 30,80 | 362.500 | 29,63 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 190.587 | 17,76 | 111.551 | 9,12 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 4.874 | 0,45 | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 37.910 | 3,53 | 174.874 | 14,29 |
| Mali Kuruluşlar | 26.243 | 2,45 | 22.182 | 1,81 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hiz, | 51.666 | 4,81 | 9.668 | 0,79 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 17.977 | 1,68 | 20.068 | 1,64 |
| Eğitim Hizmetleri | 306 | 0,03 | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 943 | 0,09 | 24.157 | 1,97 |
| Diğer | 6.028 | 0,56 | 9.608 | 0,79 |
| Toplam | 1.073.154 | 100,00 | 1.223.624 | 100,00 |

| | 31 Aralık 2014 | | | |
|------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 710 | 0,09 | 1.166 | 0,17 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 710 | 0,09 | 1.166 | 0,17 |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| Sanayi | 153.531 | 18,94 | 356.291 | 52,27 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 386 | 0,05 | 16.546 | 2,43 |
| İmalat Sanayi | 108.321 | 13,36 | 321.092 | 47,10 |
| Elektrik, Gaz, Su | 44.824 | 5,53 | 18.653 | 2,74 |
| İnşaat | 331.550 | 40,91 | 94.341 | 13,84 |
| Hizmetler | 319.439 | 39,42 | 210.373 | 30,87 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 182.505 | 22,52 | 98.146 | 14,40 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 4.493 | 0,55 | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 45.523 | 5,62 | 40.136 | 5,89 |
| Mali Kuruluşlar | 6.122 | 0,76 | 20.119 | 2,95 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hiz, | 67.341 | 8,31 | 19.377 | 2,84 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 9.047 | 1,12 | 15.718 | 2,31 |
| Eğitim Hizmetleri | 2.926 | 0,36 | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 1.482 | 0,18 | 16.877 | 2,48 |
| Diğer | 5.268 | 0,65 | 19.616 | 2,88 |
| Toplam | 810.498 | 100,00 | 681.787 | 100,00 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE 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)**

c.3) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

| Gayrinakdi krediler | I inci Grup | | II nci Grup | |
|--|------------------|------------------|--------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminat mektupları | 1.057.679 | 681.073 | 7.900 | 2.078 |
| Aval ve kabul kredileri | 7.575 | 60.462 | - | - |
| Akreditifler | - | 480.011 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring garantileri | - | - | - | - |
| Diğer garanti ve kefaletler | - | - | - | - |
| Toplam | 1.065.254 | 1.221.546 | 7.900 | 2.078 |

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 2015 | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2014 |
| Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri | | | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I): | | | | |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 3.639.662 | - | 1.340.262 | - |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 12.970.154 | - | 6.140.511 | - |
| Futures Para İşlemleri | - | - | - | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 8.217.582 | - | 6.693.607 | - |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II): | | | | |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 5.400.268 | - | 2.597.894 | - |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | 456.508 | - | 2.049.476 | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | | | | |
| A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III) | 30.684.174 | - | 18.821.750 | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri | | | | |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | | | | |
| | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | | | |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler | | | | |
| | - | - | - | - |
| Türev İşlemler Toplamı (A+B) | 30.684.174 | - | 18.821.750 | - |

Yapılan vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri kur ve faiz farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS kapsamında riskten korunma aracı sınıflamasına dahil olmayıp, alım satım amaçlı işlemler olarak banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE 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)

Banka'nın 31 Aralık 2015 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2015 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | Swap Para Alım İşlemleri | Swap Para Satım İşlemleri | Opsiyon Alım İşlemleri | Opsiyon Satım İşlemleri | Swap Faiz Alım İşlemleri | Swap Faiz Satım İşlemleri | Faiz Opsiyon Alım İşlemleri | Faiz Opsiyon Satım İşlemleri | Toplam |
|----------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------|
| TL | 796.564 | 576.126 | 1.136.845 | 4.570.705 | 1.604.114 | 1.753.428 | 625.209 | 625.209 | - | - | 11.688.200 |
| USD | 455.433 | 836.446 | 3.049.603 | 1.399.530 | 1.523.370 | 1.877.700 | 1.097.517 | 1.097.517 | 228.254 | 228.254 | 11.793.624 |
| EURO | 509.529 | 328.880 | 1.913.652 | 310.740 | 944.534 | 474.541 | 977.408 | 977.408 | - | - | 6.436.692 |
| Diğer | 67.112 | 69.572 | 332.376 | 256.703 | 19.948 | 19.947 | - | - | - | - | 765.658 |
| Toplam | 1.828.638 | 1.811.024 | 6.432.476 | 6.537.678 | 4.091.966 | 4.125.616 | 2.700.134 | 2.700.134 | 228.254 | 228.254 | 30.684.174 |

| 31 Aralık 2014 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | Swap Para Alım İşlemleri | Swap Para Satım İşlemleri | Opsiyon Alım İşlemleri | Opsiyon Satım İşlemleri | Swap Faiz Alım İşlemleri | Swap Faiz Satım İşlemleri | Faiz Opsiyon Alım İşlemleri | Faiz Opsiyon Satım İşlemleri | Toplam |
|----------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------|
| TL | 290.067 | 251.014 | 440.221 | 1.964.221 | 1.376.652 | 1.292.220 | 145.674 | 145.674 | - | - | 5.905.743 |
| USD | 254.421 | 314.187 | 1.132.419 | 493.483 | 985.601 | 1.650.000 | 919.587 | 919.587 | 1.024.738 | 1.024.738 | 8.718.761 |
| EURO | 78.490 | 69.167 | 1.402.691 | 560.323 | 890.747 | 331.667 | 233.686 | 233.686 | - | - | 3.800.457 |
| Diğer | 46.368 | 36.548 | 89.253 | 57.900 | 62.486 | 104.234 | - | - | - | - | 396.789 |
| Toplam | 669.346 | 670.916 | 3.064.584 | 3.075.927 | 3.315.486 | 3.378.121 | 1.298.947 | 1.298.947 | 1.024.738 | 1.024.738 | 18.821.750 |

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1) Bankanın 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) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

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 tablosunda gösterilmiştir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

| | 31 Aralık 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|---------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 616.627 | 45.652 | 503.975 | 31.423 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 728.640 | 557.119 | 544.258 | 329.584 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | - | - |
| Toplam | 1.345.267 | 602.771 | 1.048.233 | 361.007 |

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|-------------------------------|----------------|--------------|----------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | 10.140 | 5.033 | 881 | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 92.049 | 732 | 43.821 | 516 |
| Yurtdışı Bankalardan | 9 | 286 | - | 95 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 102.198 | 6.051 | 44.702 | 611 |

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 2.043 | - | 278 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 40.980 | 36.757 | 56.375 | 19.750 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 13.070 | - | 6.349 |
| Toplam | 43.023 | 49.827 | 56.653 | 26.099 |

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|-----------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilere Verilen Faizler | | | | |
| Bankalara | 504 | 72.058 | 249 | 34.582 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 504 | 313 | 249 | 152 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 71.745 | - | 34.430 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | 504 | 72.058 | 249 | 34.582 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

- b. **İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır.
- c. **İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:** 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 18.685TL'dir. (31 Aralık 2014: 11.697 TL)
- d. **Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

| 31 Aralık 2015 | | | | | | | | |
|-----------------------|-----------------|----------------|------------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|------------------|
| Vadeli Mevduat | | | | | | | | |
| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | Toplam |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | 2.135 | - | - | - | - | - | 2.135 |
| Tasarruf Mevduatı | 83 | 40.999 | 538.680 | 12.151 | 10.388 | 1.846 | - | 604.147 |
| Resmi Mevduat | - | - | 2.050 | - | - | - | - | 2.050 |
| Ticari Mevduat | 53 | 29.799 | 204.913 | 7.357 | 5.251 | 86 | - | 247.459 |
| Diğer Mevduat | - | 1.371 | 52.060 | 2.976 | 3.910 | - | - | 60.317 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 136 | 74.304 | 797.703 | 22.484 | 19.549 | 1.932 | - | 916.108 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| Döviz tevdiat hesabı | 4 | 34.056 | 280.015 | 13.797 | 3.904 | 1.934 | - | 333.710 |
| Bankalararası Mevduat | - | 19.970 | - | - | - | - | - | 19.970 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 4 | 54.026 | 280.015 | 13.797 | 3.904 | 1.934 | - | 353.680 |
| Genel Toplam | 140 | 128.330 | 1.077.718 | 36.281 | 23.453 | 3.866 | - | 1.269.788 |

3. **Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Kar | 9.252.326 | 2.219.676 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 5.936 | 20.156 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 1.557.670 | 367.747 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 7.688.720 | 1.831.773 |
| Zarar (-) | 9.468.234 | 2.255.745 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 7.846 | 394 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 1.288.389 | 432.151 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 8.171.999 | 1.823.200 |
| Net Bakiye | (215.908) | (36.069) |

5. **Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyet gelirlerini içermektedir.

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

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (*) | 216.961 | 104.353 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar | 18.771 | 8.715 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar | 72.275 | 37.634 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar | 125.915 | 58.004 |
| Genel Kredi Karşılık Giderleri | 41.679 | 63.470 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 258.640 | 167.823 |

(*) Donuk alacaklardan yapılan tahsilatlara ilişkin karşılık iptallerini de içermektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Personel Giderleri | 249.428 | 190.050 |
| İzin Karşılığı | 2.294 | 1.376 |
| Vergi, Resim, Harçlar | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 36.457 | 25.209 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 18.689 | 12.603 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 125 | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 225.657 | 175.408 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 55.081 | 37.550 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 3.228 | 1.533 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 36.077 | 28.327 |
| Diğer Giderler(*) | 131.271 | 107.998 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Toplam | 532.650 | 404.646 |

(*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla diğer giderlerin 29.818 TL'si bilişim teknolojileri, 16.935 TL'si destek hizmetleri, 10.704 TL'si telefon ve mail, 10.851 TL'si vergi ve benzeri ödemeler, 10.625 TL'si tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

31 Aralık 2015 itibarıyla Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 73.936 TL'dir.

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

31 Aralık 2015 dönemi itibarıyla Banka'nın geçici farklardan oluşan 12.367 TL ertelenmiş vergi geliri ve 36.013 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 1.548 TL ertelenmiş vergi geliri).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

31 Aralık 2015 dönemi itibarıyla Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 50.290 TL'dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.
- Azınlık paylarına ait kâr/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

- Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen 43.071 TL azalış bulunmaktadır.
- Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Bulunmamaktadır.
- Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Bulunmamaktadır.
- Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutar bulunmamaktadır.
- Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE 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

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan TL tutarındaki “Elde edilen diğer kazançlar” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır. 31.773 TL tutarındaki “Diğer” kalemi ise döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisini ifade etmektedir.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 59.693 TL tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi esas itibarıyla; muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve vergi borcu değişimlerden oluşmaktadır.

191.820 TL tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi esas itibarıyla geçici hesaplardaki değişimden oluşmaktadır.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

| Dönem Sonu | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Nakit | 593.713 | 415.338 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 137.330 | 113.236 |
| T.C. Merkez Bankası | 456.383 | 302.102 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 4.095.986 | 3.247.000 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 35.986 | 1.012.000 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 4.060.000 | 2.235.000 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 4.689.699 | 3.662.338 |
| Önceki Dönem | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2013 |
| Nakit | 415.338 | 158.538 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 113.236 | 78.456 |
| T.C. Merkez Bankası | 302.102 | 80.082 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3.247.000 | 1.609.396 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 1.012.000 | 1.149.396 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 2.235.000 | 460.000 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3.662.338 | 1.767.934 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) 31 Aralık 2015

| Bankanın 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 | - | - | - | 18.221 | 53 | 787 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | 16.290 | 64 | 480 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

31 Aralık 2014

| Bankanın 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 | - | - | - | 16.119 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | 18.221 | 53 | 787 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 7 | - | - | - |

b.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları (*) | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|----------------------------------|------------------------------|--|---|----------------|
| | | | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2015 |
| Mevduat | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2015 |
| Dönem Başı | - | - | - | 583.474 |
| Dönem Sonu | - | 298.961 | - | 749.101 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | 1.308 | - | 18.268 |

31 Aralık 2014:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları (*) | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|----------------------------------|------------------------------|--|---|----------------|
| | | | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2014 |
| Mevduat | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2014 |
| Dönem Başı | - | 95 | - | 343.870 |
| Dönem Sonu | - | - | - | 583.474 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | - | 11.484 |

(*) Bankanın yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran gerçek ve tüzel kişilere ilişkin mevduat bilgilerini içermektedir.

Banka'nın ayrıca risk grubundan kullanmış olduğu 873.420 TL tutarında birincil, 436.710 TL tutarında ikincil sermaye benzeri kredisi ve 305.697 TL tutarında kısa vadeli kredisi bulunmakta olup, 2015 yılı içerisinde alınan kredilerden dolayı 32.190 TL faiz gideri bulunmaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |
|---|------------------------------|--|---|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2015 |
| Dönem Başı | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - |
| Toplam Kar/Zarar | - | 50 | - |

31 Aralık 2014:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |
|---|------------------------------|--|---|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2014 |
| Dönem Başı | - | 198.695 | - |
| Dönem Sonu | - | - | - |
| Toplam Kar/Zarar | - | 1 | - |

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

Banka 31 Aralık 2015 itibarıyla üst yönetime brüt 23.046 TL ödeme gerçekleştirmiştir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|-------------------------|------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Yurtiçi şube | 55 | 1.538 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | - | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | - | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | - | - | - | - | - |

2. Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Bulunmamaktadır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Banka, Yönetim Kurulu tarafından alınan karar ve SPK ve BDDK izinleri müteakip, yurtiçinde, halka arz edilmeksizin borsa dışındaki nitelikli yatırımcıya satılacak şekilde, TL cinsinden, 15 Temmuz 2016 vadeli, %11,68 basit faiz oranına sahip 101.420 TL nominal tutarındaki bonoyu 18 Ocak 2016 tarihinde ihraç etmiştir.

Banka, 1 Mart 2016 tarihinde, hakim ortağı Bank Audi sal'dan sağladığı toplam 300 milyon USD tutarındaki birincil sermaye benzeri krediyi, BDDK'nın 8 Aralık 2015 tarihli izni uyarınca Türk Lirası'na dönmüş ve ilgili bedelin ödenmiş sermaye hesaplarına ilave edilebilmesi için geri kalan yasal onayları içeren süreci başlatmıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 16 Mart 2016 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.