

ODEA BANK A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait sınırlı denetim raporu, konsolide olmayan finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar

Odea Bank Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Giriş

Odea Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetim"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak muhasebeleştirilen 221.722 bin TL tutarındaki serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden ayrılan 44.344 bin TL tutarında ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Odea Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklümlüklere İlişkin Rapor

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

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

Fatma Ebru Yücel
Sorumlu Denetçi, SMMM
İstanbul, 08 Kasım 2016

**ODEA BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Levent 199, Büyükdere Caddesi No:199 Kat: 33-40
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 dokuz aylık 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Samir HANNA	Hüseyin ÖZKAYA	Naim HAKIM	Hüseyin ARITKAN
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Genel Müdür Vekili ve 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 bulundurana 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
- VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama
- VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçlarını geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

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

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 bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar
- XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

- I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar
- II. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
- V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar
- VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar
- VII. Risk yönetimine 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. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
- VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

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

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

- I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 Tarihi

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 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-Audi Group	2.420.930	73,610%	1.403.787	93,827%
European Bank for Reconstruction and Development	263.394	8,009%	-	-
International Finance Corporation	209.252	6,362%	-	-
IFC Financial Institutions Growth Fund L.P	112.674	3,426%	-	-
H.H Sheikh Dheyab Binsultan Al-Nahyan	131.697	4,004%	-	-
Audi Private Bank sal	90.698	2,758%	90.698	6,062%
Mr.Mohammad Hassan Zeidan	58.532	1,780%	-	-
Raymond Audi	555	0,017%	555	0,037%
Samir Hanna	555	0,017%	555	0,037%
Freddie Baz	555	0,017%	555	0,037%
	3.288.842	100,00%	1.496.150	100,00%

(*)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 bedel olan 883.530 TL geri kalan yasal onayların da tamamlanması sonrası 31 Mart 2016 tarihinde ödenmiş sermayeye ilave etmiştir. Öte yandan Banka'nın ödenmiş sermayesi 2.379.680 TL'yi Türk Ticaret Kanunu'nun 473'üncü maddesi ve 474/2'inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca 90.838 TL azaltılmak suretiyle 2.288.842 TL'ye indirilmiş ve eş zamanlı olarak 1.000.000 TL artırılmak sureti ile 3.288.842 bin TL'ye çıkartılmıştır. Artırılan 1.000.000 TL sermayenin, 263.394 TL tutarındaki kısmı European Bank for Reconstruction and Development tarafından, 209.252 TL tutarındaki kısmı International Finance Corporation tarafından, 112.674 TL tutarındaki kısmı IFC FIG Investment Company S.a.r.l tarafından, 131.697 TL tutarındaki kısmı H.H. Sheikh Dheyab Binsultan Al-Nahyan tarafından, 58.532 TL tutarındaki kısmı Mohammed Hassan Zeidan tarafından ve 224.451 TL tutarındaki kısmı da Bank Audi S.A.L tarafından her türlü muvazaadan ari olarak nakden taahhüt edilmiş ve 9 Ağustos 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kabul edilerek 10 Ağustos 2016 tarihinde tescil edilerek muhasebeleştirilmiştir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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	Freddie BAZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Elia SAMAHA	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	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
	Philippe Elias Farid EL- KHOURY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hüseyin ÖZKAYA	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili	Naim HAKIM	Finans	Yüksek 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
	Yalçın AVCI	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Gökhan SUN	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler	Yüksek Lisans

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

30 Eylül 2016 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-Audi Group	2.420.930	73,610%	2.420.930	-

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla yurtiçinde 50 şubesi ve 1.622 çalışanı ile kurumsal, ticari, KOBİ ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015: 55 şube, 1.538 çalışan)

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

**30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015			
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
		Dipnot (Beşinci Bölüm)						
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-1	848.043	3.072.219	3.920.262	529.585	3.544.999	4.074.584
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	I-2	127.041	56.298	183.339	101.001	24.724	125.725
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		127.041	56.298	183.339	101.001	24.724	125.725
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		6.459	-	6.459	24.812	-	24.812
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		120.582	56.298	176.880	76.189	24.724	100.913
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	124	130.463	130.587	114	35.872	35.986
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		2.991.169		2.991.169	4.061.196		4.061.196
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2.991.169	-	2.991.169	4.061.196	-	4.061.196
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-4	435.837	989.720	1.425.557	471.861	625.317	1.097.178
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	1.740	1.740	-	5.285	5.285
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		435.837	987.980	1.423.817	471.861	620.032	1.091.893
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	I-5	11.556.805	11.965.838	23.522.643	10.726.013	11.080.858	21.806.871
6.1	Krediler ve Alacaklar		11.183.889	11.965.838	23.149.727	10.426.520	11.080.858	21.507.378
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		34	-	34	30	-	30
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		11.183.855	11.965.838	23.149.693	10.426.490	11.080.858	21.507.348
6.2	Takipteki Krediler		736.482	-	736.482	487.927	-	487.927
6.3	Özel Karşılıklar (-)		363.566	-	363.566	188.434	-	188.434
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-6	-	367.193	367.193	-	364.449	364.449
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	367.193	367.193	-	364.449	364.449
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	127.477	-	127.477	142.902	-	142.902
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-13	83.889	-	83.889	99.028	-	99.028
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		83.889	-	83.889	99.028	-	99.028
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-14	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	I-15	69.682	-	69.682	40.881	-	40.881
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	15	-	15
17.2	Ertelemiş Vergi Varlığı		69.682	-	69.682	40.866	-	40.866
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-16	42.568	-	42.568	29.879	-	29.879
18.1	Satış Amaçlı		42.568	-	42.568	29.879	-	29.879
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	I-17	174.721	102.073	276.794	137.978	66.051	204.029
AKTİF TOPLAMI			16.457.356	16.683.804	33.141.160	16.340.438	15.742.270	32.082.708

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Odea Bank A.Ş.

**30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)**

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015			
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	II-1	9.930.117	15.619.002	25.549.119	9.568.571	15.764.925	25.333.496
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		18.755	1.394.626	1.413.381	12.715	1.022.619	1.035.334
1.2	Diğer		9.911.362	14.224.376	24.135.738	9.555.856	14.742.306	24.298.162
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-2	139.581	51.064	190.645	124.230	18.489	142.719
III.	ALINAN KREDİLER	II-3	7.156	2.311.179	2.318.335	5.130	3.128.339	3.133.469
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		271.538	12.622	284.160	156.858	-	156.858
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	12.622	12.622	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-4	271.538	-	271.538	156.858	-	156.858
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	II-5	42.229	-	42.229	154.995	-	154.995
5.1	Bonolar		42.229	-	42.229	154.995	-	154.995
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		27.588	603	28.191	4.579	191	4.770
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-6	276.916	26.895	303.811	180.985	15.037	196.022
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	400.676	113.611	514.287	159.030	96.025	255.055
12.1	Genel Karşılıklar		119.249	113.611	232.860	100.199	96.025	196.224
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		13.300	-	13.300	10.146	-	10.146
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		268.127	-	268.127	48.685	-	48.685
XIII.	VERGİ BORCU	II-10	79.536	-	79.536	47.976	-	47.976
13.1	Cari Vergi Borcu		79.536	-	79.536	47.976	-	47.976
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	-	450.111	450.111	-	1.310.209	1.310.209
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-13	3.385.466	(4.730)	3.380.736	1.375.266	(28.127)	1.347.139
16.1	Ödenmiş Sermaye		3.288.842	-	3.288.842	1.496.150	-	1.496.150
16.2	Sermaye Yedekleri		(3.552)	(4.730)	(8.282)	(14.944)	(28.127)	(43.071)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(3.552)	(4.730)	(8.282)	(14.944)	(28.127)	(43.071)
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 (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		100.176	-	100.176	(105.940)	-	(105.940)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		(15.102)	-	(15.102)	(156.230)	-	(156.230)
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		115.278	-	115.278	50.290	-	50.290
16.5	Azınlık Hakkı	II-14	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI			14.560.803	18.580.357	33.141.160	11.777.620	20.305.088	32.082.708

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla
konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 30.09.2016			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		14.603.748	30.344.566	44.948.314	13.418.057	20.464.345	33.882.402
I. GARANTİ VE KEFALETLER	III-1	983.872	1.331.582	2.315.454	1.073.154	1.223.624	2.296.778
1.1 Teminat Mektupları		966.531	685.383	1.651.914	1.065.579	683.151	1.748.730
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		966.531	685.383	1.651.914	1.065.579	683.151	1.748.730
1.2 Banka Kredileri		17.341	75.465	92.806	7.575	60.462	68.037
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		17.341	75.465	92.806	7.575	60.462	68.037
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	570.734	570.734	-	480.011	480.011
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	570.734	570.734	-	480.011	480.011
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 Kıy. İhr. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	III-1	959.881	791.781	1.751.662	656.703	244.747	901.450
2.1 Cayılamaz Taahhütler		959.881	791.781	1.751.662	656.703	244.747	901.450
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		183.642	351.432	535.074	70.769	146.901	217.670
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		189.490	435.062	624.552	176.464	92.604	269.068
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		94.600	-	94.600	95.023	-	95.023
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		492.149	-	492.149	314.447	-	314.447
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	5.287	5.287	-	5.242	5.242
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-2	12.659.995	28.221.203	40.881.198	11.688.200	18.995.974	30.684.174
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		12.659.995	28.221.203	40.881.198	11.688.200	18.995.974	30.684.174
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.651.677	2.880.823	4.532.500	1.372.690	2.266.972	3.639.662
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		999.871	1.266.486	2.266.357	796.564	1.032.074	1.828.638
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		651.806	1.614.337	2.266.143	576.126	1.234.898	1.811.024
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		7.285.488	17.302.284	24.587.772	6.957.968	11.412.454	18.370.422
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		2.675.496	5.257.370	7.932.866	1.136.845	5.295.631	6.432.476
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		3.004.640	4.922.684	7.927.324	4.570.705	1.966.973	6.537.678
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		802.676	3.561.115	4.363.791	625.209	2.074.925	2.700.134
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		802.676	3.561.115	4.363.791	625.209	2.074.925	2.700.134
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.722.830	8.038.096	11.760.926	3.357.542	5.316.548	8.674.090
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1.673.727	3.963.915	5.637.642	1.604.114	2.487.852	4.091.966
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		2.049.103	3.634.531	5.683.634	1.753.428	2.372.188	4.125.616
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	219.825	219.825	-	228.254	228.254
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	219.825	219.825	-	228.254	228.254
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)		53.902.884	24.882.435	78.785.319	41.270.364	20.339.860	61.610.224
IV. EMANET KIYMETLER		639.405	744.192	1.383.597	687.373	658.554	1.345.927
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		151.262	-	151.262	184.697	-	184.697
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		15.615	22.327	37.942	10.722	19.233	29.955
4.3 Tahsile Alınan Çekler		9.744	246.236	255.980	7.954	264.894	272.848
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		462.784	475.629	938.413	484.000	374.427	858.427
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		53.263.479	24.138.243	77.401.722	40.582.991	19.681.306	60.264.297
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		18.049.779	3.006.509	21.056.288	14.022.866	2.047.436	16.070.302
5.3 Emtia		3.810.303	-	3.810.303	2.314.283	-	2.314.283
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		23.431.902	12.810.477	36.242.379	17.233.229	9.964.727	27.197.956
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		7.971.495	8.321.257	16.292.752	7.012.613	7.669.143	14.681.756
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		68.506.632	55.227.001	123.733.633	54.688.421	40.804.205	95.492.626

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

Gelir Gider Kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01- 30.09.2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01- 30.09.2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07- 30.09.2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07- 30.09.2015
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-1	1.970.777	1.705.435	676.092	637.165
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1.647.127	1.428.709	573.241	520.780
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		27.135	7.149	7.922	4.061
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		58.132	66.353	15.353	26.478
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		157.091	126.702	48.437	54.361
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		69.555	68.606	27.089	27.621
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.223	1.812	326	792
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		58.636	56.808	23.363	23.073
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		9.696	9.986	3.400	3.756
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		11.737	7.916	4.050	3.864
II. FAİZ GİDERLERİ	IV-2	1.173.590	992.141	377.350	357.575
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1.078.392	915.493	346.032	328.122
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		66.666	50.353	22.903	20.812
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		14.646	8.894	4.946	3.978
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		9.437	14.531	2.816	4.559
2.5 Diğer Faiz Giderleri		4.449	2.870	653	104
III. NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)		797.187	713.294	298.742	279.590
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ		81.322	73.875	20.722	40.005
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		107.673	92.095	29.444	47.813
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		22.828	17.087	7.536	6.761
4.1.2 Diğer	IV-12	84.845	75.008	21.908	41.052
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		26.351	18.220	8.722	7.808
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer	IV-12	26.351	18.220	8.722	7.808
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-3	-	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-4	223.316	(155.050)	155.143	(93.437)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		337.407	(2.649)	170.878	(1.925)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		34.100	494.050	39.400	370.757
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(148.191)	(646.451)	(55.135)	(462.269)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-5	11.375	4.145	1.262	1.785
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1.113.200	636.264	475.869	227.943
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-6	468.842	196.997	239.012	72.913
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-7	490.841	382.884	163.794	130.907
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		153.517	56.383	73.063	24.123
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	153.517	56.383	73.063	24.123
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-9	(38.239)	(19.661)	(18.100)	(7.788)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(75.752)	(7.839)	(42.202)	10.477
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		37.513	(11.822)	24.102	(18.265)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	IV-10	115.278	36.722	54.963	16.335
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	115.278	36.722	54.963	16.335

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı
	Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2016	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2015
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	43.486	(63.594)
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 Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT VERGİ	(8.697)	12.719
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	34.789	(50.875)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	115.278	36.722
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	355.692	2.410
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	(240.414)	34.312
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	150.067	(14.153)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Odea Bank A. Ş.

30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		BİN 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	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	Risikten Korunma Fonları	A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Harif Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2015																				
I.	Dönem Başı Bakiyesi		1.496.150	-	-	-	-	-	-	347	(156.577)	(2.669)	-	-	-	-	-	1.337.251	-	1.337.251
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	-	-	-	-	-	-	347	(156.577)	(2.669)	-	-	-	-	-	1.337.251	-	1.337.251
IV.	Dönem İçindeki Değişimler																			
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
VI.	Menkul Değerler Değerleme Farkları																			
VII.	Risikten Korunma Fonları (Etkin Kısım)																			
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																			
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																			
VIII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
IX.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
X.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																			
XI.	Kur Farkları																			
XII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XIV.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																			
XV.	Sermaye Artırımı	II-12																		
14.1	Nakden																			
14.2	İç Kaynaklardan																			
XVI.	Hisse Senedi İhraç																			
XVII.	Hisse Senedi İptal Kârları																			
XVIII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XIX.	Diğer																			
XX.	Dönem Net Kârı veya Zararı										(347)	347								
XXI.	Kâr Dağıtımı										36.722									
20.1	Dağıtılan Temettü																			
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar																			
20.3	Diğer																			
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)			1.496.150	-	-	-	-	-	-	36.722	(156.230)	(53.544)	-	-	-	-	-	1.323.098	-	1.323.098

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		BIN TÜRK LİRASI																		
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot (Besinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) (*)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklarda n Bedesiz Hisse Senetleri	Risiken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
CARI DÖNEM 30/09/2016																				
L	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1.496.150	-	-	-	-	-	-	-	50.290	(156.230)	(43.071)	-	-	-	-	1.347.139	-	1.347.139
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.789	-	-	-	-	34.789	-	34.789
IV	Risiken 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.) Bedeşsiz 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	1.792.692	-	-	-	-	-	-	-	-	90.838	-	-	-	-	-	1.883.530	-	1.883.530
12.1	Nakden		1.883.530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.883.530	-	1.883.530
12.2	İç Kaynaklardan		(90.838)	-	-	-	-	-	-	-	-	90.838	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII	Hisse Senedi İhrac Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(50.290)	50.290	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	115.278	-	-	-	-	-	-	115.278	-	115.278
XVIII	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			3.288.842	-	-	-	-	-	-	-	115.278	(15.102)	(8.282)	-	-	-	-	3.380.736	-	3.380.736

(*)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 dönüştürmüştür ve ilgili bedel olan 883.530 TL geri kalan yasal onayların da tamamlanması sonrası 31 Mart 2016 tarihinde ödenmiş sermayeye ilave etmiştir. Öte yandan Banka'nın ödenmiş sermayesi 2.379.680 TL'yi Türk Ticaret Kanunu'nun 473'üncü maddesi ve 474/2'inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca 90.838 TL azaltılmak suretiyle 2.288.842 TL'ye indirilmiş ve eş zamanlı olarak 1.000.000 TL artırılmak suretiyle 3.288.842 bin TL'ye çıkarılmıştır. Artırılan 1.000.000 TL sermayenin, 263.394 TL tutarındaki kısmı European Bank for Reconstruction and Development tarafından, 209.252 TL tutarındaki kısmı International Finance Corporation tarafından, 112.674 TL tutarındaki kısmı IFC FIG Investment Company S.a.r.l tarafından, 131.697 TL tutarındaki kısmı H.H. Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan tarafından, 58.532 TL tutarındaki kısmı Mohammed Hassan Zeidan tarafından ve 224.451 TL tutarındaki kısmı da Bank Audi S.A.L tarafından her türlü muvazaadan arı olarak nakden taahhüt edilmiş ve 9 Ağustos 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kabul edilerek 10 Ağustos 2016 tarihinde tescil edilerek muhasebeleştirilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan nakit akış tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2016	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		278.523	(95.884)
1.1.1 Alınan Faizler		1.932.057	1.391.515
1.1.2 Ödenen Faizler		(1.149.525)	(971.476)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		117.666	99.771
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(160.496)	(233.244)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		59.329	58.428
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(430.454)	(351.432)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(77.803)	(46.932)
1.1.9 Diğer		(12.251)	(42.514)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1.669.037)	1.673.095
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		18.266	235
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(28.041)	(78.194)
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		470.092	(1.300.303)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1.613.787)	(3.470.950)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(112.842)	(116.928)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		400.982	717.963
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(196.945)	4.407.291
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(704.558)	1.450.303
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		97.796	63.678
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1.390.514)	1.577.211
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(332.248)	(409.313)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Ortaklıkları		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(21.968)	(78.296)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1.434.911)	(331.017)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1.124.631	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		887.233	17.459
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (*)		192.424	375.342
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(305.191)	(357.883)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer (**)		1.000.000	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit, Nakde Eşdeğer Varlıklar ve Diğer Varlık ve Yükümlülükler Üzerindeki Etkisi		176.519	42.514
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(659.010)	1.227.871
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4.689.699	3.662.338
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4.030.689	4.890.209

(*)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, 24 Ekim 2016 vadeli %11,00 basit faiz oranına sahip 42.700 TL nominal tutarındaki bonoyu 28 Nisan 2016 tarihinde, 23 Eylül 2016 vadeli %11,00 basit faiz oranına sahip 51.030 TL nominal tutarındaki bonoyu 21 Haziran 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 bedel olan 883.530 TL geri kalan yasal onayların da tamamlanması sonrası 31 Mart 2016 tarihinde ödenmiş sermayeye ilave etmiştir. Öte yandan Banka'nın ödenmiş sermayesi 2.379.680 TL'yi Türk Ticaret Kanunu'nun 473'üncü maddesi ve 474/2'inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca 90.838 TL azaltılmak suretiyle 2.288.842 TL'ye indirilmiş ve eş zamanlı olarak 1.000.000 TL artırılmak suretiyle 3.288.842 bin TL'ye çıkarılmıştır. Artırılan 1.000.000 TL sermayenin, 263.394 TL tutarındaki kısmı European Bank for Reconstruction and Development tarafından, 209.252 TL tutarındaki kısmı International Finance Corporation tarafından, 112.674 TL tutarındaki kısmı IFC FIG Investment Company S.a.r.l tarafından, 131.697 TL tutarındaki kısmı H.H. Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan tarafından, 58.532 TL tutarındaki kısmı Mohammed Hassan Zeidan tarafından ve 224.451 TL tutarındaki kısmı da Bank Audi S.A.L tarafından her türlü muvazaadan arı olarak nakden taahhüt edilmiş ve 9 Ağustos 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kabul edilerek 10 Ağustos 2016 tarihinde tescil edilerek muhasebeleştirilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen 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 finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

1 Ocak 2016'dan 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 (2011 Versiyonu) hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının 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 KGK tarafından yürürlüğü konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2015'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.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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, 30 Eylül 2016 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 itibari 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.

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.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

**1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolarındaki 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.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(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 değerlemesi 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.

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

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

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.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

**1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 hesaplarda izlenen kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına kaydedilmektedir.

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka takipteki kredilerine ilişkin 363.566 TL özel karşılık ayırmıştır. (31 Aralık 2015: 188.434 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 bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı’na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka’nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda 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.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka’nın 2.991.169 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 4.061.196 TL).

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka’nın 271.538 TL repo işlemlerinden sağlanan fonlar bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 156.858 TL).

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

**1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte ve ilgili yönetmelik hükümleri uyarınca takip edilmektedir.

Banka’nın 30 Eylül 2016 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı 42.568 TL’dir (31 Aralık 2015: 29.879 TL).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Bankanın 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 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

**1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(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 amortismanına 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 itibari ile, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan 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.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

**1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(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.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı 87.835 TL olup, 53.062 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile netleştirilmek suretiyle bilançonun pasifinde 34.773 TL olarak gösterilmektedir. (31 Aralık 2015: Vergi Varlığı 15 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 aktif 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 aktif, 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 aktif 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 69.682 TL ertelenmiş vergi varlığıdır. (31 Aralık 2015: 40.866 TL).

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 3.922.751 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 15,83'tür. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 2.687.249 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 12,19'dur. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.288.842	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	-	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	165.915	
Net Dönem Karı	115.278	
Geçmiş Yıl Karı	50.637	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3.454.757	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	74.021	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	61.642	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	46.037	76.728
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin % 15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	181.700	
Çekirdek Sermaye Toplamı	3.273.057	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	30.691	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	3.242.366	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	450.030	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	232.860	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	682.890	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	682.890	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3.925.256	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2.505	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının % 10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının % 10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	3.922.751	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3.925.256	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	24.779.056	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	13,21	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	13,09	
Sermaye Yeterliliği Oranı	15,83	
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	0,638	
Sermaye koruma tamponu oranı	0,625	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0,013	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	8,71	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının % 10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	232.860	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının % 1,25'ine kadar olan kısmı	232.860	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2015(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	1.496.150
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alıcılardan sonra gelen ödenmiş sermaye	-
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	50.637
Net Dönem Kârı	50.290
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
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	199.649
Faaliyet kiralama ve geliştirme maliyetleri (-)	68.834
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	18.611
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı 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
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.259.693
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
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	873.420
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	873.420
İlave Ana Sermaye Toplamı	873.420
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
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
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) (***)	436.710
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlara taahhüt edilen bankaya rehdilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	196.224
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	632.934
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan 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
SERMAYE	2.691.602
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 gayrimenkuller edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesin eğer elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	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
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

- (*) Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikten Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile değiştirilmiştir.
- (**) Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan sağladığı 100 milyon USD ve 200 milyon USD tutarındaki iki adet ikinci sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüşümüne karar 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.
- (***) 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.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı-Krediyi kullandıran	Bank Audi sal
Borçlanma Aracının Kodu	-
Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katki Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu (*)	Konsolide olmayan
Borçlanma aracının türü (**)	İkincil sermaye benzeri kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL) (***)	450.030
Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD)	150.000
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31/10/2014
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	10 Yıl Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	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
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
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Var
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	İsteğe Bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse Senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Odea Bank A.Ş
Değer azaltma özelliği	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
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına 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 Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

(*) Raporlama dönemi itibarıyla Bankanın konsolidasyona tabi iştiraki veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

(**) 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 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.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. 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 30 Eylül 2016 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

	23 Eylül 2016	26 Eylül 2016	27 Eylül 2016	28 Eylül 2016	29 Eylül 2016	30 Eylül 2016
USD	2,9522	2,9816	2,9789	2,9797	2,9966	3,0002
CHF	3,0385	3,0792	3,0701	3,0693	3,0893	3,0911
GBP	3,8219	3,8606	3,8684	3,8745	3,8950	3,8964
100 JPY	2,9250	2,9714	2,9664	2,9642	2,9514	2,9646
EURO	3,3127	3,3552	3,3414	3,3412	3,363	3,3644

	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	2,4253	2,4236	2,4181	2,4177	2,4206	2,4210
EURO	3,1986	3,1986	3,1969	3,1796	3,1884	3,1691

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2016 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2,9661
CHF	3,0411
GBP	3,9018
100 JPY	2,9058
EURO	3,3235

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2016	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	567.965	2.500.241	4.013	3.072.219
Bankalar	18.987	96.468	15.008	130.463
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV (***)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	79	989.641	-	989.720
Verilen Krediler (*)	5.852.741	7.794.043	-	13.646.784
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	367.193	-	367.193
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	22.497	79.576	-	102.073
Toplam Varlıklar	6.462.269	11.827.162	19.021	18.308.452
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	704.612	690.003	-	1.394.615
Döviz Tevdiat Hesabı	5.977.144	8.192.613	54.630	14.224.387
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (****)	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	12.622	-	12.622
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	692.493	1.572.318	46.368	2.311.179
Sermaye benzeri krediler	-	450.111	-	450.111
Muhtelif Borçlar	115	480	8	603
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	5.517	19.309	2.069	26.895
Toplam Yükümlülükler	7.379.881	10.937.456	103.075	18.420.412
Net Bilanço Pozisyonu	(917.612)	889.706	(84.054)	(111.960)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.268.348	(910.248)	85.089	443.189
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6.138.505	7.779.067	351.139	14.268.711
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.830.945	8.855.497	266.050	13.952.492
Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri	24.393	207.015	7.793	239.201
Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri	63.605	40.833	7.793	112.231
Gayrinakdi Krediler (**)	401.995	928.408	1.178	1.331.581
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	4.917.160	12.170.305	5.255	17.092.720
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 Alacak	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

(*) Krediler 1.680.946 TL tutarında dövize 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.

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	
		30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
ABD Doları	% 10	(2.054)	(24.564)	(2.054)	(24.564)
ABD Doları	%(10)	2.054	24.564	2.054	24.564
EURO	% 10	35.074	36.085	35.074	36.085
EURO	%(10)	(35.074)	(36.085)	(35.074)	(36.085)

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. 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 değişiklikleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

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

Banka vade uyumsuzluklarını yakından takip edip gerektiği zaman önlem 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
30 Eylül 2016							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3.238.733	-	-	-	-	681.529	3.920.262
Bankalar	-	-	-	-	-	130.587	130.587
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	24.320	26.185	56.295	56.476	20.063	-	183.339
Para Piyasalarından Alacaklar	2.991.169	-	-	-	-	-	2.991.169
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	252.586	353.628	817.603	1.740	1.425.557
Verilen Krediler	6.463.202	5.458.735	5.148.806	4.515.926	1.563.059	372.915	23.522.643
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	367.193	-	-	367.193
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	600.410	600.410
Toplam Varlıklar	12.717.424	5.484.920	5.457.687	5.293.223	2.400.725	1.787.181	33.141.160
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	748.489	350.770	305.547	-	-	50	1.404.856
Müşteri Mevduatı	14.268.678	8.347.478	419.146	3.787	-	1.105.174	24.144.263
Para Piyasalarına Borçlar	274.250	-	9.910	-	-	-	284.160
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	28.191	28.191
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	42.229	-	-	-	-	-	42.229
Sermaye benzeri krediler(*)	-	-	-	-	450.111	-	450.111
Alınan Krediler	509.173	816.597	990.733	1.832	-	-	2.318.335
Diğer Yükümlülükler (**)	27.190	44.522	66.348	42.250	10.335	4.278.370	4.469.015
Toplam Yükümlülükler	15.870.009	9.559.367	1.791.684	47.869	460.446	5.411.785	33.141.160
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3.666.003	5.245.354	1.940.279	-	10.851.636
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.152.585)	(4.074.447)	-	-	-	(3.624.604)	(10.851.636)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	7.407.308	6.145.613	3.942.246	2.282.350	642.964	-	20.420.481
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(7.912.422)	(6.424.829)	(3.072.319)	(2.442.448)	(608.699)	-	(20.460.717)
Toplam Pozisyon	(3.657.699)	(4.353.663)	4.535.930	5.085.256	1.974.544	(3.624.604)	(40.236)

(*) 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; 3.380.736 TL tutarındaki özkaynakları, 79.536 TL vergi borcunu, 514.287 TL karşılıkları ve 303.811 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. 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 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
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
Toplam Pozisyon	(3.222.693)	(5.382.023)	5.580.503	4.758.337	1.253.051	(3.107.917)	(120.742)
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5.634.688	4.754.649	1.253.051	-	11.642.388
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.187.031)	(5.347.440)	-	-	-	(3.107.917)	(11.642.388)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	5.600.129	3.349.807	3.434.632	2.187.155	818.828	-	15.390.551
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(5.635.791)	(3.384.390)	(3.488.817)	(2.183.467)	(818.828)	-	(15.511.293)

(*) 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.

(**) 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.

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
30 Eylül 2016				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0,49	-	2,99
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,33
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	8,25
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6,10	-	9,20
Verilen Krediler	5,56	6,61	-	15,36
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	3,47	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,05	2,75	-	8,17
Müşteri Mevduatı	2,16	2,90	-	11,13
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,24
Sermaye benzeri krediler	-	6,50	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	11,70
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,07	2,80	-	6,71

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki 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

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.

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski, Fonlamaya İlişkin Likidite Riski ve Piyasaya İlişkin Likidite Riski olmak üzere iki ana risk türünün toplamından oluşmaktadır.

Banka'nın Likidite riskinin yönetimi; Yönetim Kurulu, 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 aşmaları 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 refinansman 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.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, olası likidite sıkışıklığı senaryolarında alınması gereken aksiyonları açıklamak için Likidite Acil Eylem Planı oluşturmuştur. Bu kapsamda normal piyasa koşulları ve çeşitli stres seviyeleri tanımlanmış ve her bir durum için aksiyon planları belirlenmiştir. Ayrıca, Likidite Riski Yönetimi Politikası kapsamında Acil Eylem Planı ile birlikte Temel Risk Göstergeleri ve Likidite Erken Uyarı Sinyalleri tanımlanmıştır ve bu göstergeler düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2016 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %50, toplam aktif ve pasiflerde ise en az %70 olması gerekmektedir. 2019 yılına kadar her iki oran her yıl %10’ar arttırılarak yabancı para %80 ve toplam %100 olarak uygulanacaktır.

2016’nın üçüncü üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

Cari Dönem-30.09.2016		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				5.248.315	2.094.005
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	6.534.813	3.380.502	5.248.315	2.094.005
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	14.049.626	7.693.500	1.352.289	769.350
3	İstikrarlı Mevduat	1.053.477	-	52.674	-
4	Düşük İstikrarlı Mevduat	12.996.149	7.693.500	1.299.615	769.350
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	9.569.180	6.668.599	4.888.401	3.572.358
6	Operasyonel mevduat	28.779	32	7.195	8
7	Operasyonel olmayan mevduat	8.709.730	6.101.015	4.050.535	3.004.799
8	Diğer teminatsız borçlar	830.671	567.552	830.671	567.552
9	Teminatsız Borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	4.694.038	2.995.973	715.603	1.613.751
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	604.127	1.449.087	334.160	1.449.087
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.089.911	1.546.886	381.443	164.664
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	-	-	6.956.293	5.955.459
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatsız Alacaklar	2.222.984	-	-	-
18	Teminatsız Alacaklar	2.227.601	888.678	1.739.141	736.904
19	Diğer Nakit Girişleri	247.779	2.398.025	247.779	2.398.025
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	4.698.364	3.286.703	1.986.920	3.134.929
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKVL STOKU	-	-	5.248.315	2.094.005
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	4.969.373	2.820.530
23	LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	107,28	76,92

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Önceki 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	3.860.244	2.939.181
8	Diğer teminatsız borçlar	857.241	564.828	857.241	564.828
9	Teminatsız Borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	4.045.331	2.514.290	541.783	1.210.476
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 cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			6.567.274	5.465.043
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatsız 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.

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.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Odea Bank A. Ş.

1 Ocak – 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına 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:

	Cari Dönem-30/09/2016		Geçmiş Dönem-31/12/2015	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük Haftası	86,10 05/08/2016	51,56 30/09/2016	114,40 25.12.2015	109,96 20.11.2015
En Yüksek Haftası	132,73 19/08/2016	127,79 02/09/2016	178,36 09.10.2015	217,73 16.10.2015
Ortalama	107,28	76,92	142,74	144,14

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2016	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3.920.262	-	-	-	-	-	-	3.920.262
Bankalar	130.587	-	-	-	-	-	-	130.587
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	24.526	25.979	46.041	66.730	20.063	-	183.339
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.991.169	-	-	-	-	-	2.991.169
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	606.214	817.603	1.740	1.425.557
Verilen Krediler	-	1.160.383	925.833	4.486.390	9.532.314	7.044.808	372.915	23.522.643
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	367.193	-	-	367.193
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	600.410	600.410
Toplam Varlıklar	4.050.849	4.176.078	951.812	4.532.431	10.572.451	7.882.474	975.065	33.141.160
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	50	531.551	338.623	20.458	514.174	-	-	1.404.856
Müşteri Mevduatı	1.105.174	14.268.678	8.347.478	419.146	3.787	-	-	24.144.263
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	406.635	257.762	915.226	355.797	382.915	-	2.318.335
Para Piyasalarından Borçlar	-	274.250	-	9.910	-	-	-	284.160
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	42.229	-	-	-	-	-	42.229
Sermaye benzeri krediler(**)	-	-	-	-	-	450.111	-	450.111
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	28.191	28.191
Diğer Yükümlülükler (***)	-	22.386	42.880	36.795	78.249	10.335	4.278.370	4.469.015
Toplam Yükümlülükler	1.105.224	15.545.729	8.986.743	1.401.535	952.007	843.361	4.306.561	33.141.160
Likidite Açığı	2.945.625	(11.369.651)	(8.034.931)	3.130.896	9.620.444	7.039.113	(3.331.496)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	1.668	(27.219)	(8.647)	(4.884)	(1.154)	-	(40.236)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	6.443.318	5.277.539	2.952.532	4.715.253	1.031.839	-	20.420.481
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	6.441.650	5.304.758	2.961.179	4.720.137	1.032.993	-	20.460.717
Gayrinakdi Krediler	-	976.143	520.102	806.408	12.801	-	-	2.315.454
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	4.110.570	5.376.491	905.642	4.128.239	9.893.018	6.847.250	821.498	32.082.708
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)	-
(*)	Bilançoyu oluşturan 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 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; 3.380.736 TL tutarındaki özkaynakları, 79.536 TL vergi borcunu, 514.287 TL karşılıkları ve 303.811 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.							

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**1 Ocak – 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Kaldıraç Oramına 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 %7,78 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: %5,82). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2015 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	32.542.274	31.865.370
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(93.348)	(80.499)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	32.448.926	31.784.871
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	242.951	292.073
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)	242.951	292.073
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	4.338.217	3.654.590
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	4.338.217	3.654.590
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	2.886.706	2.078.091
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	37.030.094	35.731.534
Kaldıraç Oranı		
15 Kaldıraç Oranı	7,78	5,82

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

1 Ocak – 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Yükümlülüğü 30 Eylül 2016
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	22.843.994	21.024.610	1.827.519
2 Standart yaklaşım	22.843.994	21.024.610	1.827.519
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	385.236	4.542	30.819
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	385.236	4.542	30.819
6 İçsel model yönetimi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK 'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK 'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK 'ya yapılan yatırımlar- %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki mebkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	522.538	487.375	41.803
17 Standart yaklaşım	522.538	487.375	41.803
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	1.027.288	525.161	82.183
20 Temel gösterge yaklaşımı	1.027.288	525.161	82.183
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar(%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	24.779.056	22.041.688	1.982.324

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

1 Ocak – 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	73.798	69.314	65.252	72.078
TCMB	774.245	3.002.905	464.333	3.472.921
Diğer	-	-	-	-
Toplam	848.043	3.072.219	529.585	3.544.999

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

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	774.245	159	464.333	84
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	3.002.746	-	3.472.837
Toplam	774.245	3.002.905	464.333	3.472.921

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır.

09 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 4 ile % 10,5 aralığında (31 Aralık 2015: % 5 ile % 11,5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 5 ile % 25 aralığındadır (31 Aralık 2015: % 5 ile % 25 aralığında).

**1 Ocak – 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(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:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Serbest depo olarak sınıflandırılan	6.459	-	24.812	-
Repo işlemlerine konu olan	-	-	-	-
Teminata verilen/bloke edilen	-	-	-	-
Toplam	6.459	-	24.812	-

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:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4.872	2.222	19.104	4.952
Swap İşlemleri	101.666	47.403	37.022	16.135
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	14.044	6.673	20.063	3.637
Diğer	-	-	-	-
Toplam	120.582	56.298	76.189	24.724

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	124	-	114	-
Yurtdışı	-	130.463	-	35.872
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	124	130.463	114	35.872

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	157.738	-	285.673	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	157.738	-	285.673	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

1 Ocak – 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 270.875 TL'dir (31 Aralık 2015: 157.575 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Borçlanma Senetleri	1.423.817	1.091.893
Borsada İşlem Gören	1.423.817	1.091.893
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1.740	5.285
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1.740	5.285
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	1.425.557	1.097.178

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	14.608	-	16.770
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7.143	-	7.071	-
Toplam	7.143	14.608	7.071	16.770

**1 Ocak – 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(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 Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	21.737.180	208.148	-	583.898	620.501	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1.453.081	-	-	3.671	21.543	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	48.506	-	-	1.998	-	-
Yurtdışı Krediler	396.407	-	-	32.130	-	-
Tüketici Kredileri	2.031.533	224	-	133.402	47.786	-
Kredi Kartları	258.276	-	-	18.538	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	17.549.377	207.924	-	394.159	551.172	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	21.737.180	208.148	-	583.898	620.501	-

- 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	208.148	620.501
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	208.148	620.501

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
6 Aya kadar	151.941	198.511
6 Ay – 1 Yıl	224	7.603
1 – 2 Yıl	24.100	108.877
2 – 5 Yıl	31.883	300.802
5 Yıl Ve Üzeri	-	4.708
Toplam	208.148	620.501

(*) Kredinin ilk kullandırıldığı vade ile uzatıldığı vadesi arasındaki farkı ifade etmektedir.

**1 Ocak – 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2016	Kurumsal	Ticari ve İşletme	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	11.025.479	8.648.760	2.271.089	21.945.328
Yakın İzlemedeki Krediler	108.341	886.972	209.086	1.204.399
Takipteki Krediler	14.707	559.708	162.067	736.482
Özel Karşılık (-)	(11.290)	(245.929)	(106.347)	(363.566)
Toplam	11.137.237	9.849.511	2.535.895	23.522.643

31 Aralık 2015	Kurumsal	Ticari ve İşletme	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	10.132.451	8.545.766	2.046.005	20.724.222
Yakın İzlemedeki Krediler	49.981	577.762	155.413	783.156
Takipteki Krediler	16.632	338.172	133.123	487.927
Özel Karşılık (-)	(12.739)	(115.246)	(60.449)	(188.434)
Toplam	10.186.325	9.346.454	2.274.092	21.806.871

**1 Ocak – 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

d) Banka personeli ve müşterilere verilen tüketici kredilerine ve kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	89.056	2.029.165	2.118.221
Konut Kredisi	448	631.257	631.705
Taşıt Kredisi	351	40.779	41.130
İhtiyaç Kredisi	88.257	1.357.129	1.445.386
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	74.219	74.219
Konut Kredisi	-	74.219	74.219
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	265.237	5	265.242
Taksitli	82.129	5	82.134
Taksitsiz	183.108	-	183.108
Bireysel Kredi Kartları-YP	67	-	67
Taksitli	21	-	21
Taksitsiz	46	-	46
Personel Kredileri-TP	333	4.889	5.222
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	333	4.889	5.222
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	1.919	2	1.921
Taksitli	781	2	783
Taksitsiz	1.138	-	1.138
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	15.283	-	15.283
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	371.895	2.108.280	2.480.175

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**1 Ocak – 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	192.057	4.218.190	4.410.247
İşyeri Kredisi	-	6.442	6.442
Taşıt Kredisi	553	35.713	36.266
İhtiyaç Kredisi	191.504	4.176.035	4.367.539
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	57.430	799.895	857.325
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	6.046	6.046
İhtiyaç Kredisi	57.430	793.849	851.279
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	165.116	10.666.120	10.831.236
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	165.116	10.666.120	10.831.236
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	9.572	-	9.572
Taksitli	649	-	649
Taksitsiz	8.923	-	8.923
Kurumsal Kredi Kartları-YP	12	-	12
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12	-	12
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	156.381	-	156.381
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	580.568	15.684.205	16.264.773

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Yurtiçi Krediler	22.721.190	21.061.787
Yurtdışı Krediler	428.537	445.591
Toplam	23.149.727	21.507.378

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15.722	16.516
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	82.557	72.275
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	265.287	99.643
Toplam	363.566	188.434

**1 Ocak – 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

- i.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2015 Bakiyesi	120.268	217.916	149.743
Dönem İçinde İntikal (+)	351.277	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	342.889	322.233
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	342.889	322.233	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	15.589	19.995	23.745
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	43.393
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	34.748
Kredi Kartları	-	-	8.645
Diğer (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
30 Eylül 2016 Bakiyesi	113.067	218.577	404.838
Özel Karşılık (-)	15.722	82.557	265.287
Bilançodaki Net Bakiyesi	97.345	136.020	139.551

(*) Banka, 2016 yılında Yönetim Kurulu kararları ile yürürlükteki "Karşılıklar Yönetmeliği" hükümleri uyarınca % 100 oranında özel karşılık ayrılmış herhangi bir teminatı bulunmayan 43.393 TL tutarındaki bireysel krediler ve kredi kartlarını alacaktan vazgeçilmemek suretiyle nazım hesaplara taşımış ve aktiften silmiştir (31 Aralık 2015: 45.618 TL).

- i.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- i.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2016 (Net)	97.345	136.020	139.551
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	113.067	218.577	404.838
Özel Karşılık Tutarı (-)	15.722	82.557	265.287
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	97.345	136.020	139.551
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2015 (Net)	103.752	145.641	50.100
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	120.268	217.916	149.743
Özel Karşılık Tutarı (-)	16.516	72.275	99.643
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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)	-	-	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**1 Ocak – 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

j) 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. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla net 139.551 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 50.100 TL).

k) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka, 2016 yılında Yönetim Kurulu kararları ile yürürlükteki “Karşılıklar Yönetmeliği” hükümleri uyarınca % 100 oranında özel karşılık ayrılmış herhangi bir teminatı bulunmayan 43.393 TL tutarındaki bireysel krediler ve kredi kartlarını alacaktan vazgeçilmemek suretiyle nazım hesaplara taşımış ve aktiften silmiştir (31 Aralık 2015: 45.618 TL).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

- a) Teminat işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan teminata verilen tutar 97.937 TL’dir (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- b) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve yasal yükümlülükler: Bulunmamaktadır.
- c) Bankanın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 367.193 TL değerinde vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 364.449 TL).
- d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Dönem Başındaki Değer	364.449	300.091
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Değerleme Etkisi(*)	2.744	64.358
Toplam	367.193	364.449

(*) Kur farkını ve birikmiş faizi 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.

**1 Ocak – 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca raporlanması zorunlu değildir.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca raporlanması zorunlu değildir.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net): Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 69.682 TL'dir (31 Aralık 2015: 40.866 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.

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

30 Eylül 2016 itibarıyla Banka'nın 42.568 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2015: 29.879 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 aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Bulunmamaktadır.

Odea Bank A. Ş.**1 Ocak – 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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) 30 Eylül 2016**

	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	168.070	-	1.124.669	5.479.673	49.575	221.232	13.306	-	7.056.525
Döviz Tevdiat Hesabı	605.860	-	1.108.571	11.594.285	625.428	230.958	58.609	-	14.223.711
Yurt içinde Yer. K.	563.343	-	1.108.571	11.504.030	537.138	226.730	10.999	-	13.950.811
Yurtdışında Yer.K	42.517	-	-	90.255	88.290	4.228	47.610	-	272.900
Resmi Kur. Mevduatı	59.399	-	-	4.055	-	-	-	-	63.454
Tic. Kur. Mevduatı	270.006	-	324.601	1.838.176	48.364	3.615	130	-	2.484.892
Diğ. Kur. Mevduatı	1.195	-	3.244	288.459	22.133	-	6	-	315.037
Kıymetli Maden DH	644	-	-	-	-	-	-	-	644
Bankalar Mevduatı	50	-	216.938	780.064	99.387	308.417	-	-	1.404.856
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	50	-	216.938	780.064	99.387	308.417	-	-	1.404.856
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.105.224	-	2.778.023	19.984.712	844.887	764.222	72.051	-	25.549.119

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	175	-	106.319	572.602	49.578	275.736	-	-	1.004.410
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.378.461	-	2.827.846	20.271.090	369.019	392.802	94.278	-	25.333.496

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**1 Ocak – 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı (*)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Tasarruf Mevduatı	1.798.879	1.263.479	5.257.646	4.853.604
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	295.329	298.778	7.407.231	7.717.182
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	2.094.208	1.562.257	12.664.877	12.570.786

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

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
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	23.995	21.159
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:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	7.260	1.413	10.350	2.978
Swap İşlemleri	113.068	34.948	81.239	10.258
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	19.253	14.703	32.641	5.253
Diğer	-	-	-	-
Toplam	139.581	51.064	124.230	18.489

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	7.156	16.821	5.130	39.792
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.294.358	-	3.088.547
Toplam	7.156	2.311.179	5.130	3.128.339

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	5.295	861.043	4.666	1.822.297
Orta ve Uzun Vadeli	1.861	1.450.136	464	1.306.042
Toplam	7.156	2.311.179	5.130	3.128.339

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	271.538	156.858
Toplam	271.538	156.858

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Banka Bonoları	42.229	154.995
Toplam	42.229	154.995

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, 24 Ekim 2016 vadeli %11,00 basit faiz oranına sahip 42.700 TL nominal tutarındaki bonoyu 28 Nisan 2016 tarihinde, 23 Eylül 2016 vadeli %11,00 basit faiz oranına sahip 51.030 TL nominal tutarındaki bonoyu 21 Haziran 2016 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.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

- 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.
- 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.
- 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:

- Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Genel Karşılıklar	232.860	196.224
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	184.545	160.744
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	5.526	1.786
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	41.677	30.159
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	29.907	23.793
Gayrinakdi Kredi ve Türev Finansal Araçlar İçin Ayrılanlar	6.638	5.321
Toplam	232.860	196.224

- Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 1.171 TL olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir. (31 Aralık 2015: 7.068 TL).
- Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler: 30 Eylül 2016 itibarıyla Bankanın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı 4.341 TL'dir (31 Aralık 2015: 3.501 TL).
- İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

- Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Kıdem tazminatı karşılığı	7.965	4.983
Kullanılmamış izin karşılığı	5.335	5.163
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	13.300	10.146

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.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

- e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: 221.722 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır.).
- e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebebinde alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 42.064 TL (31 Aralık 2015: 44.477 TL) 2016 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.

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı 87.835 TL olup, 53.062 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile netleştirilmek suretiyle bilançonun pasifinde 34.773 TL olarak gösterilmektedir. (31 Aralık 2015: Vergi Varlığı 15 TL).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	3.923	3.622
Menkul Sermaye İradı Vergisi	22.686	23.767
BSMV	13.491	15.637
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	497	260
Ödenecek Katma Değer Vergisi	70	1.163
Damga Vergisi	120	106
Ödenecek Kurumlar Vergisi	34.773	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	452	534
Toplam	76.012	45.089

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.703	1.393
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.503	1.233
İşsizlik Sigortası-İşveren	212	174
İşsizlik Sigortası-Personel	106	87
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	3.524	2.887

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

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

Bulunmamaktadır.

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	450.111	-	1.310.209
Toplam	-	450.111	-	1.310.209

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. Öte yandan, 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 bedel olan 883.530 TL geri kalan yasal onayların da tamamlanması sonrası 31 Mart 2016 tarihinde ödenmiş sermayeye ilave edilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait

consolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL olan 3.288.842.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

TL	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Hisse Senedi Karşılığı(*)	3.288.842	1.496.150
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	3.288.842	1.496.150

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: 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 bedel olan 883.530 TL geri kalan yasal onayların da tamamlanması sonrası 31 Mart 2016 tarihinde ödenmiş sermayeye ilave edilmiştir.

Banka'nın ödenmiş sermayesi 2.379.680 TL'yi Türk Ticaret Kanunu'nun 473'üncü maddesi ve 474/2'inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca 90.838 TL azaltılmak suretiyle 2.288.842 TL'ye indirilmiş ve eş zamanlı olarak 1.000.000 TL artırılmak sureti ile 3.288.842 bin TL'ye çıkartılmıştır. Arttırılan 1.000.000 TL sermayenin, 263.394 TL tutarındaki kısmı European Bank for Reconstruction and Development tarafından, 209.252 TL tutarındaki kısmı International Finance Corporation tarafından, 112.674 TL tutarındaki kısmı IFC FIG Investment Company S.a.r.l tarafından, 131.697 TL tutarındaki kısmı H.H. Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan tarafından, 58.532 TL tutarındaki kısmı Mohammed Hassan Zeidan tarafından ve 224.451 TL tutarındaki kısmı da Bank Audi S.A.L tarafından her türlü muvazaadan ari olarak nakden taahhüt edilmiş ve 9 Ağustos 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kabul edilerek 10 Ağustos 2016 tarihinde tescil edilerek muhasebeleştirilmiştir.

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:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Değerleme Farkı	(8.282)	(43.071)
Kur Farkı	-	-
Toplam	(8.282)	(43.071)

i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

j) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	535.074	217.670
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	624.552	269.068
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	94.600	95.023
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	492.149	314.447
Diğer Cayılamaz Taahhütler	5.287	5.242
Toplam	1.751.662	901.450

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:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Diğer Garanti ve Kefaletler	1.651.914	1.748.730
Akreditifler	570.734	480.011
Banka Kabul Kredileri	92.806	68.037
Toplam	2.315.454	2.296.778

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Kesin Teminat Mektupları	963.710	1.019.448
Geçici Teminat Mektupları	13.526	32.949
Diğer Teminat Mektupları	674.678	696.333
Toplam	1.651.914	1.748.730

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	128.122	40.687
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.187.332	2.256.091
Toplam	2.315.454	2.296.778

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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:

	30 Eylül 2016		30 Eylül 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	435.427	35.560	453.898	34.609
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	665.527	510.613	531.964	408.238
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	1.100.954	546.173	985.862	442.847

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2016		30 Eylül 2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	27.135	-	5.319	1.830
Yurtiçi Bankalardan	56.883	648	65.589	594
Yurtdışı Bankalardan	-	601	-	170
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	84.018	1.249	70.908	2.594

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2016		30 Eylül 2015	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.223	-	1.812	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	35.086	23.550	29.305	27.503
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	9.696	-	9.986
Toplam	36.309	33.246	31.117	37.489

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2016		30 Eylül 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kredilere Verilen Faizler				
Bankalara	247	66.419	379	49.974
T.C. Merkez Bankasına	-	46	-	-
Yurtiçi Bankalara	247	125	379	231
Yurtdışı Bankalara	-	66.248	-	49.743
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	247	66.419	379	49.974

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(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:** 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 9.437 TL'dir. (30 Eylül 2015: 14.531 TL).
- d) **Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

Hesap Adı	30 Eylül 2016							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	545	-	-	-	-	-	545
Tasarruf Mevduatı	190	64.375	485.971	3.671	5.768	1.028	-	561.003
Resmi Mevduat	-	2	248	-	-	-	-	250
Ticari Mevduat	39	20.681	179.372	2.356	228	14	-	202.690
Diğer Mevduat	1	645	31.528	1.568	-	-	-	33.742
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	230	86.248	697.119	7.595	5.996	1.042	-	798.230
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	68	12.173	232.992	11.107	3.235	1.541	-	261.116
Bankalararası Mevduat	-	19.046	-	-	-	-	-	19.046
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	68	31.219	232.992	11.107	3.235	1.541	-	280.162
Genel Toplam	298	117.467	930.111	18.702	9.231	2.583	-	1.078.392

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

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

	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
Kar	6.782.302	6.500.624
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	355.282	4.773
Türev Finansal İşlemlerden	978.309	1.437.586
Kambiyo İşlemlerinden Kar	5.448.711	5.058.265
Zarar (-)	6.558.986	6.655.674
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	17.875	7.422
Türev Finansal İşlemlerden	944.209	943.536
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	5.596.902	5.704.716
Net	223.316	(155.050)

5. **Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:** 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyet gelirlerini içermektedir. Ayrıca, Banka'nın sermayesinde paya sahip olduğu Visa Europe Ltd.'nin Visa Inc.'e devri tamamlanmış olup, bu kapsamda 10 Euro nominal değeri ile kayıtlı bulunan Visa Europe Ltd. hissesi için Banka'ya hisse değişimi nedeniyle 1.323.747,95 Euro nakit ödeme yapılmış ve 480 adet C tipi Visa Inc. hissesi verilmiştir. Yapılan nakit ödeme, hisse senetleri ve önümüzdeki dönemlerde yapılacak ödemelerden Banka'ya isabet eden tutar yaklaşık 6.216 TL vergi öncesi kar oluşturmuş ve "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında raporlanmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (*)	216.661	155.458
III. Grup Kredi ve Alacaklar	17.445	38.531
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	94.725	55.075
V. Grup Kredi ve Alacaklar	104.491	61.852
Genel Kredi Karşılık Giderleri / (Gelirleri)	30.459	41.539
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılık Giderleri	221.722	-
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	468.842	196.997

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
Personel Giderleri	216.085	182.485
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.983	1.830
Vergi, Resim, Harçlar	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	31.556	26.332
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	21.018	13.047
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	520	33
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulmuş Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	218.679	159.157
Faaliyet Kiralama Giderleri	47.123	38.886
Bakım ve Onarım Giderleri	3.097	1.762
Reklam ve İlan Giderleri	27.509	25.025
Diğer Giderler(*)	140.950	93.484
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Toplam	490.841	382.884

(*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla diğer giderlerin 29.927 TL'si vergi ve benzeri ödemeler, 25.178 TL'si bilişim teknolojileri, 16.387 TL'si destek hizmetleri, 11.111 TL'si tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri, 7.941 TL'si telefon ve mail ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

30 Eylül 2016 itibarıyla Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 153.517 TL'dir.

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

30 Eylül 2016 dönemi itibarıyla Banka'nın geçici farklardan oluşan 37.513 TL ertelenmiş vergi geliri ve 75.752 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2015: 11.822 TL ertelenmiş vergi gideri ve 7.839 TL cari vergi gideri).

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

30 Eylül 2016 dönemi itibarıyla Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 115.278 TL'dir (30 Eylül 2015: 36.722 TL).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) 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: 2016 yılında Banka; Lübnan Merkez Bankası ile LBP cinsinden 595 milyar tutarında menkul kıymet alımı ve satımına bağlı olarak, USD cinsinden menkul kıymet alımı gerçekleştirmiş ve bu işlemlerden 349.555 TL vergi öncesi gelir elde etmiş ve Gelir Tablosunda "Ticari kar/zarar" altında raporlamıştır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Banka ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak 221.722 TL tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

b) 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.

c) 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.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. 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) 30 Eylül 2016:

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	-	-	-	16.290	30	80
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	14.608	34	46
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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	3	120
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	16.290	30	80
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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	
			30 Eylül 2016	30 Eylül 2016
Mevduat				
Dönem Başı	-	1.027.230		8.105
Dönem Sonu	-	1.404.875		8.506
Mevduat Faiz Gideri	-	20.354		751

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	
			31 Aralık 2015	31 Aralık 2015
Mevduat				
Dönem Başı	-	575.564		5.695
Dönem Sonu	-	1.027.230		8.105
Mevduat Faiz Gideri	-	18.257		852

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

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.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. 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	30 Eylül 2016	30 Eylül 2016	30 Eylül 2016
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	58.504	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-

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
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	-	-	-

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

Banka 30 Eylül 2016 itibarıyla üst yönetime brüt 23.757 TL ödeme gerçekleştirmiştir. (30 Eylül 2015: 19.850 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2016 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 08 Kasım 2016 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

Odea Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun ("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.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Cari Dönem(*)		Önceki Dönem	
	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Pay Tutarları	Pay Oranları %
Bank Audi sal-Audi Group	2.420.930	73,610%	1.403.787	93,827%
European Bank for Reconstruction and Development	263.394	8,009%	-	-
International Finance Corporation	209.252	6,362%	-	-
IFC Financial Institutions Growth Fund L.P	112.674	3,426%	-	-
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697	4,004%	-	-
Audi Private Bank sal	90.698	2,758%	90.698	6,062%
Mr.Mohammad Hassan Zeidan	58.532	1,780%	-	-
Raymond Audi	555	0,017%	555	0,037%
Samir Hanna	555	0,017%	555	0,037%
Freddie Baz	555	0,017%	555	0,037%
	3.288.842	100,00%	1.496.150	100,00%

(*) 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 bedel olan 883.530 TL geri kalan yasal onayların da tamamlanması sonrası 31 Mart 2016 tarihinde ödenmiş sermayeye ilave etmiştir. Öte yandan Banka'nın ödenmiş sermayesi 2.379.680 TL'yi Türk Ticaret Kanunu'nun 473'üncü maddesi ve 474/2'inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca 90.838 TL azaltılmak suretiyle 2.288.842 TL'ye indirilmiş ve eş zamanlı olarak 1.000.000 TL artırımlık sureti ile 3.288.842 bin TL'ye çıkartılmıştır. Artırılan 1.000.000 TL sermayenin, 263.394 TL tutarındaki kısmı European Bank for Reconstruction and Development tarafından, 209.252 TL tutarındaki kısmı International Finance Corporation tarafından, 112.674 TL tutarındaki kısmı IFC FIG Investment Company S.a.r.l tarafından, 131.697 TL tutarındaki kısmı H.H. Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan tarafından, 58.532 TL tutarındaki kısmı Mohammed Hassan Zeidan tarafından ve 224.451 TL tutarındaki kısmı da Bank Audi S.A.L tarafından her türlü muvazaadan ari olarak nakden taahhüt edilmiş ve 9 Ağustos 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kabul edilerek 10 Ağustos 2016 tarihinde tescil edilerek muhasebeleştirilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Dönem içinde ana sözleşmede yapılan değişiklikler Banka internet sitesinde yayımlanmıştır.

http://www.odeabank.com.tr/SiteAssets/docs/Ana_Sozlesme_TR.pdf

Şube ve Personel Bilgileri:

30 Eylül 2016 itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 50 şubesi ve 1.622 personeli bulunmaktadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi ile Genel Müdür ve Yardımcıları:

<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	Freddie BAZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Elia SAMAHA	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	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
	Philippe Elias Farid EL- KHOURY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hüseyin ÖZKAYA	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili	Naim HAKIM	Finans	Yüksek 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
	Yalçın AVCI	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Gökhan SUN	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler	Yüksek Lisans

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Bankamızın 2016 yılı üçüncü çeyrek ara dönem raporundan sizlere seslenmekten mutluluk duyuyorum.

Geçtiğimiz 13 yıl süresince birbirinden farklı segmentlerdeki bankacılık uygulaması stratejisiyle Lübnan'da faaliyet gösteren ticari bir banka olmaktan çıkıp, ticari, özel, bireysel ve yatırım bankacılığı hizmetlerini kapsayan uluslararası bir Lübnan bankası haline gelen Bank Audi, uyguladığı bölgesel büyüme planı ile farklı pazarlara açıldı. Bu süreçte Lübnan'ın en büyük bankası konumuna yerleşen Bank Audi, söz konusu yeni bölgelerin pazarlar arası ihtiyaçlarına cevap verecek yeni ürünler geliştirerek ve çapraz satış fırsatları yaratarak bugünkü bölgesel varlığına ulaştı. 12 ülkede, 11 banka ve üç finansal şirketle uluslararası bankacılık hizmetleri veren grubumuz güçlü risk yönetimi anlayışı ile başarılarına imza attı.

Grubumuzun 2016 yılı üçüncü çeyrek finansal sonuçlarına bakılacak olursa; Eylül 2016 itibarıyla, Bank Audi Grubu'nun toplam aktifleri %45'i Lübnan dışında olmak üzere 45.3 milyar ABD doları olarak gerçekleşti. Toplam mevduatlarımız 37 milyar ABD dolarına, toplam kredilerimiz 18.8 milyar ABD dolarına, öz kaynaklarımız ise 3.7 milyar ABD dolarına ulaştı. Bu başarılı finansal sonuçlar eşliğinde 2016 yılı üçüncü çeyrek net kârımız 350 milyon ABD doları olarak gerçekleşti.

Türkiye'de 2012 yılında Bank Audi s.a.l. Grubu'nun büyük bir yatırımla faaliyete geçirdiği Odeabank, içinde bulunduğumuz bilgi çağının tüm yeniliklerini bankacılık sektörüne entegre ederek, işinin ehli, genç, dinamik, başarı odaklı kadroları İK politikasına dâhil ederek ve müşteri memnuniyetini her zaman ilk planda tutarak 2016'nın üçüncü çeyreğinde de pek çok ulusal ve uluslararası başarıya imza attı. Sektörün genç, hızlı ve önemli oyuncularından biri olarak, Türkiye'de elde ettiği başarılar, grubumuz için de gurur kaynağı oldu.

Bu olağanüstü başarının bir sonucu olarak, Odeabank Haziran ayında IFC ve EBRD gibi iki saygın ve prestijli kuruluş ve diğer yatırımcılarla birlikte 1 milyar TL'lik sermaye artırımına gitmiştir. Ağustos ayında ise BDDK ve diğer düzenleyici kurumların resmi onaylarının ardından 1 milyar TL'lik sermaye artırımını başarıyla gerçekleştirdi.

Uluslararası yatırımcıların Türkiye ekonomisinin istikrarına duydukları güvenin teyidi niteliğindeki 1 milyar TL'lik sermaye artırımının tamamlanmasının ardından Bank Audi, sahibi olduğu %75'in üzerinde payla Odeabank'ın ana hissedarı konumunu sürdürüyor.

Bu noktada global ve küresel ekonomiye dair genel bakış açımızı sizinle paylaşmak isterim.

İlk yarıda olduğu gibi, üçüncü çeyrekte de küresel ekonomi ılımlı bir şekilde büyümeyi sürdürürken görünümün halen kırılgan olduğu görülüyor. Dünya ticaret hacmi hafif toparlanırken politik ve jeopolitik belirsizlikler ekonomilerdeki toparlanmayı tehdit eden unsurlar olarak ön çıkıyorlar. Bu kez politik risklerin sadece gelişmekte olan ekonomiler için değil, gelişmiş ekonomiler için de arttığı bir dönem yaşıyoruz. İngiltere halkının referandumda ülkenin Avrupa Birliği'nden çıkma kararı vermesinin ardından, bu eğilimin AB geneline yayılabileceği yönünde artan bir kaygı oluştu. ABD'de ise seçimlere doğru gidilirken adayların kampanyaları ve toplumsal huzursuzluklar gündemin ön sırasında yer alıyorlar. Söz konusu belirsizlikler ekonomileri destekleme yönünde atılan politika adımlarının etkilerini azaltırken yeni destekleyici araçlara yönelik beklentiler güçleniyor.

Gelişmiş ekonomilerdeki toparlanmanın önünde engel olarak duran düşük seviyedeki iç talep ve zayıf verimlilik artışının yanında 2008 krizinin geride bıraktığı yüksek borç ve kredi mekanizmalarındaki tıkanıklar halen önemlerini koruyor. Birçok ekonomide aşağı yönlü riskler önemli ölçüde dengelenmiş olsa da son dönemdeki politik ve jeopolitik belirsizliklerin aşağı yönlü riskleri canlı tuttuğunu düşünüyoruz. Öte yandan, dünya finansal piyasaları Çin'in yeni ekonomik modeliyle yaşamaya alışsa da Fed'in gelecek dönemdeki para politikasının tam olarak fiyatlanmamış olabileceğini düşünüyoruz.

Politik ve jeopolitik riskler küresel toparlanmayı tehdit ederken gelişmiş ekonomilerdeki destekleyici para politikalarının önümüzdeki dönemde de korunabileceği görülüyor. Ayrıca kamu maliyesinde alanı olan ekonomilerin büyümeyi destekleyici yönde kullanmalarının oldukça faydalı olduğu düşünülmekte. Ancak küresel büyümenin derinlik kazanması ve sürdürülebilir olması açısından ülkelerin ihtiyaç duyduğu yapısal reformların etkili bir şekilde hayata geçmesinin zorunlu olduğunu düşünüyoruz.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (devamı)

Bu noktada Türkiye ekonomisi son yıllarda önemli bir deneyim ortaya koymaktadır. Küresel belirsizliklerin artması ve yurtiçinde yükselen politik risk Türk finansal varlıklarına geçtiğimiz çeyrekte zorlu bir dönem yaşattı. Türkiye ekonomisinin ve finansal piyasalarının üçüncü çeyrekteki performansı ise otoritelerin zamanında ve etkili bir şekilde aldığı tedbirler sayesinde üçüncü çeyrekte bu belirsizlikler ve riskler birlikte düşünüldüğünde beklentilerden güçlü gerçekleşti. Sağlam bankacılık sektörü ve güçlü kamu maliyesine ek olarak makro ihtiyati tedbirlerle sağlamaştırılan finansal istikrar ve makroekonomik temellerin bu noktada etkili bir rol oynadığını gördük.

Öte yandan büyümenin dengeli bir şekilde sürdürülmesine ek olarak düşük petrol fiyatları Türkiye'nin yumuşak karnı olarak görülen cari açığa da sürdürülebilir seviyelere ulaşılmasını sağladı. Büyüme performansı açısından 2016'da 2015 yılındakinin hafif altında bir seviyenin tutturulabileceğini beklerken, turizmdeki sorunlara rağmen cari açığın yine yönetilebilir bir seviyede kalacağını öngörüyoruz. Enflasyonda ise henüz arzu edilen seviyelere inilemedi ve riskler önemini koruyorlar. Bu nedenle, enflasyonda kalıcı düşük tek haneli seviyelerin önümüzdeki yıllarda sağlanacağını tahmin ediyoruz.

Bununla birlikte, güçlü sermaye yapısı ve tecrübesi ile ekonomik büyümenin dinamiği olma niteliğini koruyan bankacılık sektörü, daha düşük bir hızda, ancak karlılığını koruyarak büyümeyi sürdürüyor. Küresel ve yerel koşulların etkileşimi ile oluşan bu yeni dönemde sektörün gerekli hazırlığını tamamlamış olduğunu görüyoruz. Bu nedenle, sektörün küresel bir çöküş olmadıkça önümüzdeki dönemde ciddi bir sorunla karşılaşmasını beklemiyoruz.

Ülkenin uzun dönemli temelleri ile birlikte büyümenin görece güçlü ve dengeli bir şekilde sürdürülmesinin, son yıllarda bozulan yatırımcı algısının iyileştirilmesine katkıda bulunduğunu düşünüyoruz. Bu sayede Türkiye'nin finansal varlıklarında da yakın zamanda uzun vadeli temellerle uyumlu seviyelerin yakalanabileceğine inanıyoruz.

Türkiye'de bankacılık sektörüne 49'uncu sıradan girerek, kısa zamanda mevduat bankaları arasında mevduat büyüklüğü açısından 11'nci sıraya yükselen Odeabank, ülke ekonomisini canlı tutacak büyük projelerde finansör olarak akla ilk gelen banka olma yolunda da emin adımlarla ilerliyor. Kârını ve sektördeki sıralamasını her yıl daha da artıran Odeabank, zorlu ekonomik ve finansal koşullara rağmen müşteri odaklı hizmet anlayışı ve Türkiye ekonomisine olan inancı ile yoluna devam edecektir.

Sermayedarın güçlü desteği, etkin risk yönetimi ve stratejileri ile Odeabank, Türkiye ekonomisine destek olmayı sürdürecektir. Türkiye sahip olduğu güçlü dinamikleri ve 2023 vizyonu ile önümüzdeki dönemde daha müreffeh bir ekonomiye kavuşabilir. Yıllar sonra Türkiye'de sıfırdan kurulan ilk banka olarak kısa sürede ortaya koyduğumuz başarılar, Odeabank'tan sonra sektöre dâhil olan finansal kuruluşlara da Türkiye'nin sunduğu fırsatları göstermesi açısından önemlidir.

Batı ile Doğu arasında bir köprü görevi gören Türkiye, yüksek potansiyeliyle gelişmekte olan en önemli pazarlardan birisidir. Bölgesindeki en yüksek nüfusa sahip olan ve son on yılda ortalama %4 oranında bir büyüme kaydeden Türkiye'de, finansal ürünlerin ulaştığı büyüme hızı Türk finans sektöründe yeni fırsatları da beraberinde getirecektir.

Türk bankacılık sektöründe ilklere imza atmayı temel felsefelerinden biri olarak benimseyen Odeabank, geleceğe sağlam adımlar atarak yürümeye devam edecektir. Türkiye ekonomisine olan inancımız ile biz de sermayemizi güçlendirmeye, yatırımlarımızı artırmaya, dolayısıyla ülke ekonomisine daha fazla destek vermeye devam edeceğiz.

Odeabank'ın ulaştığı bu seviye için Yönetim Kurulumuz adına, bu başarıya imza atan tüm çalışanlarımıza ve güveniyle bizleri onurlandıran müşterilerimize teşekkürü borç bilirim.

Saygılarımla,

SAMIR HANNA

Bank Audi Grup CEO ve

Odeabank Yönetim Kurulu Başkanı

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız;

2016 yılının üçüncü çeyrek dönem raporunda Bankamızın faaliyetlerini sizlerle paylaşmaktan mutluluk duyuyorum.

Faaliyetlerimize geçmeden kısaca ekonomik alandaki gelişmelere değinmek isterim.

Dünya büyümesindeki 2008 krizinden kalan kırılma noktaları ortadan kaldırmaya yönelik olarak alınan para ve maliye politikası tedbirleri etkilerini kısmen göstermeye başlamışken dünyada devam eden politik ve jeopolitik belirsizlikler yeni riskler oluşturmaya başladı. Bu durum dünya genelinde ekonomik faaliyet üzerindeki risklerin ve finansal piyasalarda oynaklığın yüksek kalmasına neden oluyor. Bu da dünyadaki düşük seviyedeki yatırım, büyüme ve enflasyon döngüsünü devam etmesine neden oluyor.

Yurtiçi politik gelişmelerin üçüncü çeyrekte Türk finansal varlıklarına etkileri alınan tedbirler sayesinde sınırlı kalsa da ekonomik aktivitede ilk etapta belirgin bir yavaşlama görüldü. Sonraki günlerde ise yurtdışında istikrarın sağlanması edilmesi ve toplumsal uzlaşma mesajları ekonomik aktörlerde güveni tesis ederken küresel aktivitenin gücünü koruması sayesinde iktisadi faaliyetin de toparlandığı görülüyor. Politik gelişmelere rağmen üçüncü çeyrekte TL'de sınırlı bir değer kaybı yaşanırken faizler küresel eğilimler ve enflasyona bağlı olarak dalgalı bir seyir izledi. Yaşanan politik gelişmelerin belirsizliğe neden olmadan sona erdirilmesi Türk finansal varlıklarda satış baskısını sınırladı.

Temmuz'da sanayi üretiminde görülen sert daralma Ağustos'ta önemli ölçüde telafi edildi. Bu toparlanmada yurtiçi talebin hafif de olsa iyileşmesi ve yurtdışı talebin güçlenmesinin etkili olduğunu düşünüyoruz. Ayrıca hükümetin ekonomiyi desteklemek üzere aldığı tedbirlerin ve makro ihtiyati tedbirlerde bir miktar gevşemeye gitmesinin ekonomik aktivitedeki yavaşlamayı sınırlayabileceğini öngörüyoruz. Ayrıca ihracat tarafında AB ekonomilerinde kırılma da olsa devam eden toparlanma eğiliminin etkileri görülüyor. İthalat tarafında ise azalan enerji faturamızın desteğini görmeye devam ettik. Böylece dış ticaret ve cari açığımızda ciddi bir bozulma yaşanmadı. Cari açığı olumlu seyri sınırlayan tek unsur ise güvenlik kaygıları ve yüksek seyreden jeopolitik risklerden dolayı zayıflayan turizm gelirlerimiz oldu. İç pazardaki canlılık sayesinde turizmdeki yavaşlamanın ekonominin geneline yayılan olumsuz bir etkisinin oluşmadığını görüyoruz. Bu nedenle de yıl genelinde büyümenin hükümetin 2017-2019 Orta Vadeli Programı'ndaki tahminin üzerinde gerçekleşebileceğini öngörüyoruz.

Baz etkisi ve TL'deki değer kayıplarının sınırlı kalmasının yanında gıda fiyatlarındaki yükselişin durması ile ikinci çeyrekte dip seviyeleri gören enflasyon üçüncü çeyrekte dalgalı bir seyir izledi. Bu durumda yine, gıda fiyatlarındaki oynaklığın etkili olduğunu görüyoruz. Enflasyondaki iyileşmeyi sınırlayan bir diğer unsurun ise fiyatlama davranışlarındaki katılık olduğunu değerlendiriyoruz. Çekirdek enflasyon ise zayıflayan iç talep sayesinde kademeli olarak gerilemesini sürdürdü. Yılın sonlarına doğru ise gıda fiyatlarındaki oynaklık, döviz kurlarındaki oynaklık ve fiyat katılıklarının enflasyon üzerinde yukarı yönlü baskı yapabilecek faktörler olduğunu düşünüyoruz. Ayrıca iç talepteki zayıflamanın sınırlı kalması durumunda enflasyon bu yılsonunda hükümet öngörülerinin üzerinde kalabilir.

Ekonomik aktivitede ve finansal piyasalardaki bu gelişmeler yaşanırken bankacılık sektöründe büyüme eğiliminin ılımlı bir şekilde yavaşlamaya devam ettiği görülüyor. BDDK haftalık verilerine göre, 2016 Haziran sonunda %12,2 olan kredilerin yıllık büyüme hızı Eylül sonunda %9,5 olarak gerçekleşti. Aynı dönemde mevduatların büyüme hızı %12,7'den %7,5'e geriledi. Böylece mevduatın krediye dönüşüm oranı %114,5'ten %115,5'e yükseldi. Bu dönemde takibe düşen alacakların toplam kredilere oranı %3,36'dan %3,37'ye hafif yükseldi. Sektörün karlılığının ise üçüncü çeyrekte ilk yarıya kıyasla daha iyi bir görünüme sahip olduğunu söyleyebiliriz. BDDK aylık verilerine göre, Ağustos itibarıyla bankacılık sektörünün net dönem karı ilk sekiz ayda geçen yılın aynı dönemine göre %63,4 artışla 26,6 milyar TL olarak gerçekleşti. Finansal piyasalarda oynaklık devam ederken hükümetin geçtiğimiz günlerde makro ihtiyati tedbirleri bir miktar gevşetmesi ile bankacılık sektöründe büyümenin de bir miktar toparlanabileceğini düşünüyoruz. Bu sayede büyüme ile birlikte karlılığında hız kazanması beklenebilir.

İçinde bulunduğumuz dönemde düşük petrol fiyatları Türkiye'nin kronik zayıflığı olarak görülen cari işlemler açığını sürdürülebilir seviyelerde tutarken, küresel çapta düşük enflasyon ve düşük faiz ortamı yapısal reformlarla potansiyel büyümenin artırılması için kıymetli bir manevra alanının bulunduğuna işaret ediyor. Kısa vadede finansal piyasalarda oynaklık devam eden küresel belirsizliklerle birlikte yüksek seviyelerini koruyor. 2013 yılının ortasından beri Türkiye ekonomisinde ana sorunun yatırımcı algısının kalıcı olarak iyileşemiyor oluşu olduğunu düşünüyor ve bunun sonucu yüksek seyreden risk primleri nedeniyle olumlu küresel fiyat gelişmelerinin yurt içinde enflasyon ve dolayısıyla faizlere yeterince yansımamasına neden olduğunu gözlemliyoruz. Bu bağlamda Türkiye'nin yeni bir hikayeye sahip

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

olması açısından güçlendirici yapısal reformların hayata geçirilmesi ve hayata geçirilenlerden beklenen sonuçların alınmaya başlanması halinde, ülkemize yönelik sermaye akımlarının kalıcı olarak canlanacağını ve finansal varlıklarımızın fiyatlarının da ekonomik temellerimizle uyumlu seviyelere gelebileceğini tahmin ediyoruz.

Bu konjonktür içerisinde biz Odeabank olarak, her geçen gün hizmet kalitemizi iyileştirmeye, müşteri odaklı hizmet anlayışımızı genele yayarak sürdürmeye devam ettik.

2016 yılının üçüncü çeyreğinde, Kurumsal ve Ticari Bankacılık işkolumuz tecrübesi ile çok yönlü ve uzmanlık gerektiren finansman modellerini oluşturarak geniş bir yelpazede farklı sektörlere destek olmuş ve birçok projenin gerçekleşmesinde önemli rol oynamış, sonucunda da kredi hacmindeki istikrarlı büyümeyi sürdürmüştür.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında müşterilerimiz ile tesis ettiğimiz ilişkilerin uzun soluklu olması için kuruluş felsefemize uygun şekilde hızlı, yenilikçi ve sonuç odaklı yaklaşım sergilemeye devam ederken, ürün ve hizmetlerimizi çeşitlendirmek için çalışmalarımıza ara vermeden devam ediyoruz.

Başarımızı sürdürülebilir kılmak ve Odeabank Kurumsal ve Ticari Bankacılık hizmetlerini bankacılık sektörünün öncü ve en çok tercih edilen hizmetlerinden biri haline getirmek doğrultusunda piyasa şartlarını ve müşteri ihtiyaçlarını yakından izlemeye ve müşterilerimizin tüm beklentilerini karşılayacak çözümler üretmeye devam edeceğiz.

KOBİ Bankacılığı işkolumuz yeni yapılanmasını çok kısa bir sürede tamamladıktan sonra yılın üçüncü çeyreğinde %11 net büyüme ile çok önemli bir ivme yakalamıştır. Bu başarılı performans, KOBİ kredilerindeki pazar payımızı iki katına çıkarmak noktasındaki iştahımızı artırmış ve KOBİ müşterilerinin ana bankası konumuna gelmek üzere aldığımız aksiyonlar tarafında daha da hızlanmamızı sağlamıştır.

KOBİ Bankacılığındaki faaliyetlerimizi, sektör ortalamasının üzerindeki büyüme hızımızı ve karlılığımızı geliştirecek şekilde proaktif olarak yapılandırılmaya devam ediyoruz. Müşterilerimize özel yaklaşımlarımız, hızlı ve doğru süreçlerimiz bizi bu alanda rekabete göre farklılaştırıp ön plana çıkarıyor.

Sadece kaynak sağlamak değil aynı zamanda KOBİ'lere verilecek tüm diğer hizmetlerimizi, kesintisiz, direkt odaklı ve avantajlı olacak şekilde planlıyor ve geliştiriyoruz. Yılın son çeyreğinde de KOBİ'lere hizmet verebileceğimiz her noktada olmaya, hızla yeni müşteri kazanmaya ve reel sektöre olan desteğimizi artırmaya devam edeceğiz.

Büyüyen bireysel müşteri tabanımıza özel; İnternet bankacılığında ihtiyaç kredisi başvurusu yapabileceği ve onaylandığı anda kredi tutarını hesabından çekebileceği sistem alt yapısını geliştirdik. Ayrıca taşıt almak isteyen müşterilerimizin başvurularını kolaylaştırmak üzere internet sayfamızı hizmete açtık.

Bireysel Bankacılık'ta Tüketici Finansmanı alanında işbirliği yaptığımız firmaların sektör çeşitliliğini artırarak büyümeye devam ediyoruz. 2016 yılının devamında da çalıştığımız sektörleri çeşitlendirmeyi ve tüketici finansmanı üye satış noktalarımızı arttırmayı hedefliyoruz. Müşterilerimize ihtiyaçları anında ulaşılabilir finansman çözümleri sunarak, onların yanında olmaya devam edeceğiz.

2016 yılı kredi kartlarında müşteri ihtiyacına göre farklılaştırılmış tekliflere odaklanılan bir yıl olup, etkin ürün satışı ile üçüncü çeyrek itibarıyla 340 bin'i aşkın kredi kartı sayısına ulaşılmıştır.

Üst segment müşterilerimizin ihtiyaçlarına hitap eden, sektörde kendini diğer kredi kartlarından ayıştıran özellikler ile donatılmış Odeabank Private Card 2016 Haziran ayında piyasaya sunulmuş ve kısa süre içinde 1.600 müşteriye ulaşmıştır. Bu hızlı penetrasyon bankamızın yüksek gelir segmentindeki müşterilerinin ihtiyaç duydukları ürünün doğru kanal ve iletişim yöntemleri ile kendilerine sunulmuş olması ile sağlanmıştır. Kredi kartı çeşitliliğin ve müşteri sayısının artırılması amacı ile yeni kredi kartı projeleri üzerinde çalışılmaya devam edilmektedir.

Bank'O Card ve Bank'O Card Axess portföyüne yönelik düzenlenen kampanyalarla müşteriler ile derinleşme ve bağların kuvvetlendirilmesi sağlanmaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

Odeabank Bank'O Banka Kartları, müşterilerin vadesiz hesaplarından istedikleri zaman para çekme, yatırma ve alışveriş işlemlerinde kullandıkları; aynı zamanda Ek Hesap'larına da diledikleri zaman ulaşabildikleri bir ürün olarak 'önce müşteri' anlayışı ile gelişmeye devam etmektedir. Müşterilerimizin, Ek Hesap limitlerini taksitli olarak da kullanmalarına olanak sağlayan Taksitli Ek Hesap ürünü de yılın üçüncü çeyreğinde müşterilerimizin kullanımına sunulmuştur.

Bireysel müşterilerimizin günlük tasarruflarını yüksek faizle değerlendirirken, günlük hayatlarında da avantajlar sunan Oksijen Hesap ürünümüz ile yılın üçüncü çeyreğinde de 50.000 TL'ye kadar birikimlere yıllık brüt % 13 faiz oranı ile getiri sağlamaya, aktif kullanıcılarına her ay ücretsiz sinema bileti ve ücretsiz bankacılık hizmetleri sunmaya devam ettik. Odeabank'ın vadesiz TL hacmini büyük oranda artıran, müşteri adet ve bağlılığında çok önemli bir yol kat etmemize neden olan Oksijen Hesap için Eylül ayında büyük bir iletişim kampanyası yaptık. 3 hafta süren bu kampanyada, Oksijen Hesap'ın piyasa ortalamasının +2 üzerinde sunduğu faiz oranının, rekabette alışıldığı üzere "hoş geldin" kampanyası ile sınırlı olmadığı ve avantajlı faiz oranının sürekliliğinin altı çizildi. Sektörde oldukça ses getiren ve şube trafiğimizin artmasına sebep olan kampanyamızın, hem yeni müşteri sayısında hem de bakiye hacminde önceki aylara göre iki katından fazla bir artış yaşandığını sizlerle paylaşmaktan mutluluk duyuyorum. 2016 yılının son çeyreğinde, hem yakaladığımız bu başarılı rüzgarın devamlılığını sağlayabilmek, hem de ürün özelinde yapılan yeniliklerin duyurulması amacıyla, iletişim çalışmalarımızı tüm hızıyla sürdürmeyi ve portföyümüzün hacim ve karlılığını artırmaya devam etmeyi planlıyoruz.

Odeabank olarak, Türkiye'deki tasarruf sahiplerini sadece mevduat ile sınırlamıyoruz. Odeabank Varlık Yönetimi hizmet çatısı altında müşterilerimize sunduğumuz tasarruf alternatiflerini Bireysel Emeklilik, Fon Dağıtım Kanalına Bağlı Fonlu Mevduat, Yıllık Vadeli Bozulabilir Mevduat hesapları gibi yeni dönemin şartlarına uygun yeni alternatiflerle daha çeşitli ve çekici hale getirdik.

Türkiye'nin önde gelen portföy yönetimi şirketleriyle işbirliği yaparak yatırım bankacılığında bir ilke imza attık. 14 adet Portföy Yönetim şirketiyle yaptığımız TEFAS ve TEFAS dışı aktif pazarlama ve dağıtım anlaşmalarıyla müşterilerimize birçok çeşitli fon türünü sunma imkanı yakaladık. 2016 yılı üçüncü çeyreğinde de piyasa koşullarına uygun hazırladığımız genel yatırım tavsiyeleri ve risk grupları bazında sunduğumuz rekabetçi model getirileriyle fark yaratmaya devam ettik. Günlük ve haftalık hazırladığımız bilgilendirme raporlarıyla müşterilerimize yatırımları konusunda güncel bilgilendirmede bulunuyoruz. Ürün çeşitliliği bağlamında farklı kurumlarla çalışmanın avantajlarını sonuna kadar kullanıyoruz. Bu bağlamda yeni bir serbest fon ve farklı temalarda anapara korumalı fonları sistemimize katmakla beraber Ak Portföy işbirliğiyle oluşturduğumuz ilk Odeabank Varlık Yönetimi Fon Sepeti Özel Fonu'nu da hayata geçirmiş bulunmaktayız.

Odeabank'ın Varlık Yönetimi müşterileri ile anlaşmalı olduğumuz Türkiye'nin önde gelen yatırım şirketlerinin CEO'ları ve portföy yöneticileri, 29 Eylül'de İstanbul'da düzenlenen "Odeabank Varlık Yönetimi 3. Ekonomi Zirvesi"nde bulundu. Zirve'de, Türkiye ve küresel piyasaların 2017 yılındaki seyrine yönelik beklentiler, Türkiye'nin önde gelen varlık yönetimi uzmanları tarafından masaya yatırıldı. İki panelden oluşan Zirve'ye katılan Odeabank Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Cem Muratoğlu, Ak Portföy Genel Müdürü Alp Keler, Garanti Portföy Genel Müdürü Mahmut Kaya, Finans Yatırım Genel Müdürü Özgür Güneri, İş Portföy Genel Müdür Yardımcısı Emrah Yücel, Yapı Kredi Portföy S.G.M.K. Grup Müdürü Ümit Ersamut ve Finans Portföy Satış&Pazarlama Koordinatörü Arzu Odabaşı gazeteci Aslı Şafak moderatörlüğünde Odeabank Varlık Yönetimi müşterilerinin sorularını yanıtladı.

Yeni SPK mevzuatı kuralları çerçevesinde hisse senedi piyasasında emir iletimine aracılık faaliyetlerini de çözüm ortağımız kurum ile sunarak artan bir pazar payı almayı planlıyoruz. 2016 yılı ilk çeyreğinde alt yapısını oluşturduğumuz hisse senedi alım-satım işlemlerine üçüncü çeyrek itibarıyla şubelerimizde başlandı. Yatırım faaliyetleri kapsamında çeşitliliğimiz giderek artarken, ilerleyen dönemlerde hayata geçirmeyi düşündüğümüz mobil projelerle müşterilerimize ürün zenginliğinin yanı sıra risk değerlendirme, danışmanlık ve yatırım ürünleri alım-satım imkanı sunacağız.

Müşterilerinin hayatını ve zamanını önemseyen bir banka olarak, tüm ihtiyaçların tek bir kanaldan karşılanabilmesi için banka sigortacılığı alanında da faaliyet göstermeye devam ediyoruz. Hayat sigortaları, elementer sigortalar ve bireysel emeklilik ürünlerini Şube kanalından etkin bir şekilde müşterilerimize sunmanın yanı sıra, ürün ve kanal geliştirme faaliyetleri ile yeni ürünleri bünyesine katarak tele-satış kanalından da müşterilerimizin taşıdıkları riskleri koruma altına alma imkanı sağlamaktayız.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

Yaklaşık 3 yıldır bireysel emeklilik ürünlerinde devam eden işbirliği sonrasında, Bankamızın hızlı büyüme trendini uzun vadeli gelişime odaklı bir hale getirebilmek amacıyla AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. ile münhasırlık sözleşmesi imzaladığımızı sizlerle paylaşmaktan mutluluk duymaktayız. Söz konusu anlaşma ile hayat sigortaları ve bireysel emeklilik ürünlerinin müşterilerimize satışında 10 yıl boyunca geçerli olacak bu işbirliği kapsamında, müşterilerimize sunulacak kullanıcı deneyimi ve ürün çeşitliliğinin artırılması hedeflenmektedir.

İşlem Bankacılığı Bölümümüz 2016 yılının üçüncü çeyreğinde de mevcut hizmetlerini müşteri ihtiyaçlarına göre geliştirmeye devam etmiş, yenilikçi bakış açısıyla özellikle ticari kartlar ve POS ürünlerindeki yatırımlarını da artırmıştır. Böylece hem mevcut kurumsal ve ticari müşterilerde derinleşme sağlamayı sürdürmüş hem de yeni müşterilere ve yeni iş alanlarına yayılmaya başlamıştır.

Haziran sonunda Dünya Bankası Grubu'nun üyesi Uluslararası Finans Kurumu (IFC), IFC Finans Kurumları Büyüme Fonu (IFC FIG Fonu), Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ve hissedarımız Bank Audi Odeabank'a ve Türkiye ekonomisine duydukları güvenin bir neticesi olarak bankamıza 1 milyar TL'lik sermaye yatırımı yapma kararı almışlardı; üçüncü çeyrekte sermaye artırımı başarıyla gerçekleşti. Sermaye artırımının sağlayacağı ek finansal imkanlar Odeabank'ın, Türkiye'deki reel sektöre sağladığı finansmanı genişletmesine, büyük ölçekli altyapı projelerini fonlamasına ve küçük ve orta ölçekli işletmelerin (KOBİ) ihtiyaç duydukları finansmana daha kolay ulaşmalarını sağlamasına katkıda bulunacak. Bu sermaye girişi ile şube ağıımızı, dijital bankacılık kanallarımızı ve teknolojimizi de güçlendirmeyi hedefliyoruz.

Bankamız, 2016 yılının üçüncü çeyreğinde de yurt içi piyasada TL bono ihraçlarını sürdürdü. Dış Ticaret Bölümümüz, Banka'nın aracı olduğu dış ticaret işlemlerinde koordinasyonu sağlamak amacıyla kurumsal ve ticari şubelere satış ve pazarlama konularında ürün desteği vermeye; kurumsal, ticari ve KOBİ segmentlerinde faaliyet gösteren müşterilerle ilişki derinliğini artırıp yeni müşteri kazanımına odaklanmaya devam etti.

Müşterilerimize aynı kullanıcı deneyimi, menü yapısı, önyüz, tasarım ve işlem akışını sunduğumuz İnternet Şubesi, Mobil Şube, ATM, 444 8 444 İletişim Merkezi gibi Direkt Bankacılık kanallarında, 2016 ilk 3 çeyreğinde 400.000'i aşkın müşterimiz hizmet alarak, 6 milyar TL hacim ile 12 milyon işlem gerçekleştirdi. ATM'lerimizin sayısı 65'e ulaştı. Mobil uygulamamız 225.000'den fazla indirme rakamına ulaştı. Mobil uygulamamız üzerinden Odeabank Kazandırıyor platformu ile 5.000'den fazla kişiye hediye ve indirim fırsatı sunduk. İletişim Merkezimiz 1,7 milyon üzerinde çağrı aldı.

Sadece bankacılıkta değil hayatın her alanında katma değer yaratmaya büyük önem veren bir banka misyonuyla, ülkemizde spora ve sanata destek olmaktan memnuniyet duyuyoruz.

Sadece bankacılıkta değil hayatın her alanında katma değer yaratmaya büyük önem veren bir banka olarak Türkiye'de 3 sezondur 3 büyüklerin basketbol takımlarına sponsorluk desteği verdik. Bu takımlardan biri olan Fenerbahçe erkek basketbol takımı, geçtiğimiz yıl THY Euroleague'de üstün bir mücadele sergilemiş ve final oynamıştı. Adımızı verdiğimiz Galatasaray Odeabank Erkek Basketbol Takımı da geçtiğimiz yıl Eurocup'ta şampiyon olmuştu. "Basketbolun Bankası" olarak, basketbola desteğimizi Avrupa'nın en büyük basketbol ligi "Euroleague"e sponsor olarak taçlandırma kararı aldık. Türkiye'nin bu yıl 4 takımla birden mücadele edeceği dev turnuvanın bir parçası olmaktan ötürü hem gururlu hem de mutluyuz.

Öte yandan, sanat platformumuz O'Art'da düzenlediğimiz sergilerle çağdaş sanatı ve sanatçıları desteklemekten mutluluk duyuyoruz; önümüzdeki dönemde de ses getireceğine inandığımız sergilerimizi sizlerin beğenisine sunacağız.

2016 yılının üçüncü çeyreğinde, kontrollü büyümeye devam ederek 1622 kişiye ulaştık. Çalışanlarımızın gelişimlerini ve performanslarını destekleyecek eğitim süreçleri ile birlikte, etkin ve hızlı İnsan Kaynakları çözümleri sunmaya devam ediyoruz.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

**1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

2016'nın üçüncü çeyreğinde de ulusal ve uluslararası organizasyonlarda ödüller kazanmaya devam ettik; Global Finance'ın bu yıl 17'incisini düzenlediği "2016 Dünyanın En İyi Dijital Bankaları Ödülleri"nde Bireysel Bankacılık kategorisinde Türkiye'nin "En İyi Dijital Bankası" seçilirken, "Fatura Ödeme ve Gösterimi", "Bilgi Güvenliği", "Yatırım Hizmetleri" ve "Sosyal Medya" kategorilerinde de Batı Avrupa'nın en iyisi olduk. Interactive Media Awards 2016'da Odeabank ve Bank'O Card websitelerimiz "Best in Class" ödüllerine layık görüldü. Uluslararası iş dünyasının en saygın ödül programlarından Stevie Awards'ta 4 altın, 1 gümüş ve 8 bronz olmak üzere toplamda 13 ayrı ödül alarak, Türkiye'den yarışmaya katılan tüm bankalar arasında en fazla ödülün sahibi olduk. Ayrıca, bankacılık kategorisinde geçen yıl olduğu gibi bu yıl da 'Yılın Bankası' seçildik.

Finansal rakamlarımıza bakacak olursak; göstermiş olduğumuz performans sonucu yılın üçüncü çeyreğinde kredilerimiz 23.5 milyar TL'ye, mevduatlarımız 25.6 milyar TL'ye, toplam aktiflerimiz 33.1 milyar TL'ye ulaştı ve 2016'nın üçüncü çeyreğini 115.3 milyon TL net karla kapattık. Sıfırdan kurulan bir banka olarak, süregelen yüksek yatırım harcamalarına rağmen, bu kadar kısa sürede yarattığımız başarı hikayesi ile gurur duyuyoruz. Bu hikayenin süregelmesi için çalışmalarımıza devam edeceğiz.

Odeabank olarak, her geçen gün hizmet kalitemizi iyileştirmeye odaklanırken, müşteri odaklı bankacılık anlayışımızı genele yayarak sürdürmeyi hedefliyoruz. İlkelerimizden taviz vermeden hayata geçireceğimiz hedefler, bireysel başarıdan yola çıkarak kurumsal başarının temellerini oluşturacak ana performans göstergelerimizde bundan sonra da ilave başarıları beraberinde getirecektir. Amacımız, her yerde dile getirdiğimiz gibi "büyükler liginde olmak" ve ekonomiye daha fazla kaynak sağlamaktır. Bu amaca ulaşma yolunda bize destek olan tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimizi sunuyorum.

Saygılarımla,

Hüseyin Özkaya
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER:

AKTİF KALEMLER:

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 30.09.2016			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	848.043	3.072.219	3.920.262	529.585	3.544.999	4.074.584
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	127.041	56.298	183.339	101.001	24.724	125.725
BANKALAR	124	130.463	130.587	114	35.872	35.986
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	2.991.169	-	2.991.169	4.061.196	-	4.061.196
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	435.837	989.720	1.425.557	471.861	625.317	1.097.178
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	-	367.193	367.193	-	364.449	364.449
KREDİLER VE ALACAKLAR	11.556.805	11.965.838	23.522.643	10.726.013	11.080.858	21.806.871
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	127.477	-	127.477	142.902	-	142.902
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	83.889	-	83.889	99.028	-	99.028
VERGİ VARLIĞI	69.682	-	69.682	40.881	-	40.881
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VARLIKLAR	42.568	-	42.568	29.879	-	29.879
DİĞER AKTİFLER	174.721	102.073	276.794	137.978	66.051	204.029
AKTİF TOPLAMI	16.457.356	16.683.804	33.141.160	16.340.438	15.742.270	32.082.708

PASİF KALEMLER:

	Bağımsız sınırlı denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2016			Bağımsız denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
MEVDUAT	9.930.117	15.619.002	25.549.119	9.568.571	15.764.925	25.333.496
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	139.581	51.064	190.645	124.230	18.489	142.719
ALINAN KREDİLER	7.156	2.311.179	2.318.335	5.130	3.128.339	3.133.469
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	271.538	12.622	284.160	156.858	-	156.858
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	42.229	-	42.229	154.995	-	154.995
MUHTELİF BORÇLAR	27.588	603	28.191	4.579	191	4.770
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	276.916	26.895	303.811	180.985	15.037	196.022
KARŞILIKLAR	400.676	113.611	514.287	159.030	96.025	255.055
VERGİ BORCU	79.536	-	79.536	47.976	-	47.976
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	-	450.111	450.111	-	1.310.209	1.310.209
ÖZKAYNAKLAR	3.385.466	(4.730)	3.380.736	1.375.266	(28.127)	1.347.139
PASİF TOPLAMI	14.560.803	18.580.357	33.141.160	11.777.620	20.305.088	32.082.708

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Gelir Gider Kalemleri:

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2016	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2015
I. FAİZ GELİRLERİ	1.970.777	1.705.435
II. FAİZ GİDERLERİ	1.173.590	992.141
III. NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)	797.187	713.294
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	81.322	73.875
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	223.316	(155.050)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	11.375	4.145
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)	1.113.200	636.264
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	468.842	196.997
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	490.841	382.884
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)	153.517	56.383
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)	153.517	56.383
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(38.239)	(19.661)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	115.278	36.722
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	115.278	36.722

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.