

ODEA BANK A.Ő.

30 Eylül 2018 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 2018 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 Denetimi"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

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.c.1)'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde azaltılan ve TMS 37'nin muhasebeleştirme kriterlerini sağlamayan 9.500 bin TL tutarında bir karşılık içermektedir. Ayrılan bu karşılık sonucu diğer karşılıklar kalemi 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 9.500 bin TL fazla, ertelenmiş vergi varlığı 2.090 bin TL fazla, kar yedekleri 174.155 bin TL az ve dokuz aylık net karı 166.745 bin TL fazla gösterilmiştir.

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 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve 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 Yükümlülüklerle 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

Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Denetçi

7 Kasım 2018
İstanbul, Türkiye

ODEA BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Levent 199, Büyükdere Caddesi No:199 Kat: 33-40
34394 Levent-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>

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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

Mert ÖNCÜ

Naim HAKIM

Öcal Perçin

Yönetim Kurulu
Başkanı

Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür

Genel Müdür Vekili ve
Finanstan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Finansal Raporlamadan Sorumlu
Direktör

Bülent ADANIR

İmad İTANI

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 : Aydın Sadık Mağdenoğlu / Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür
Tel No : +90 (212) 304 86 58
Fax No : +90 (212) 304 84 45

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

- I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
- II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama
- III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
- IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
- V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi
- 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 borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- 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 Politikaları

- 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. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar
- VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar
- IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
- X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar
- XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar
- XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
- XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
- XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar
- XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar
- XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar
- XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar
- XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar
- XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar
- XXII. Sınıflandırmalara ilişkin açıklamalar
- XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar
- XXIV. TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar
- XXV. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına 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
- VIII. Faaliyet bölümlerine 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

30 Eylül 2018 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 Tarihesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmî 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 Resmî 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 2018 ve 31 Aralık 2017 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 S.A.L | 2.513.293 | %76,419 | 2.422.595 | %73,661 |
| European Bank for Reconstruction and Development | 263.394 | %8,009 | 263.394 | %8,009 |
| International Finance Corporation | 209.252 | %6,362 | 209.252 | %6,362 |
| H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan | 131.697 | %4,004 | 131.697 | %4,004 |
| IFC FIG Investment Company S.a.r.l | 112.674 | %3,426 | 112.674 | %3,426 |
| Mr.Mohammad Hassan Zeidan | 58.532 | %1,780 | 58.532 | %1,780 |
| Audi Private Bank sal | - | - | 90.698 | %2,758 |
| | 3.288.842 | %100,00 | 3.288.842 | %100,00 |

(*) 27 Şubat 2018 tarihli 2018/015 sayılı Yönetim Kurulu ve 29 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı kararı ile nama yazılı pay senedi çıkarılmış olan Audi Private Bank sal'a ait her biri 1,00 TL (Tam TL) nominal değerdeki 90.698.400 adetlik pay, banka ortağı Bank Audi sal'a devir ve nama yazılı pay senetleri ciro edilerek teslim edilmiştir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 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 (*) | Ayşe KORKMAZ | Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi | Lisans |
| Yönetim Kurulu Üyeleri (**) | Freddie BAZ | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora |
| | Imad ITANI | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Doktora |
| | Marwan GHANDOUR | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora |
| | Elia SAMAHA | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans |
| | Khalil El DEBS | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| | Philippe Elias Farid EL-KHOURY | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| | Aristeidis VOURAKIS | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| | Bülent ADANIR | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Yüksek Lisans |
| | Dragica Pilipovic-CHAFFEY | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Mert ÖNCÜ | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Doktora |
| Genel Müdür Vekili (***) | Naim HAKIM | Finans | Yüksek Lisans |
| Genel Müdür Yardımcıları (****) | Alpaslan YURDAGÜL | Kredi Tahsis | Yüksek Lisans |
| | Cem MURATOĞLU | Bireysel Bankacılık | Yüksek Lisans |
| | Gökhan ERKIRALP | Hazine ve Sermaye Piyasaları | Lisans |
| | Yalçın AVCI | Ticari Bankacılık | Yüksek Lisans |
| | Mehmet Gökmen UÇAR | Strateji ve İş Geliştirme | Lisans |
| | Sinan Erdem ÖZER | Teknoloji ve Operasyon | Yüksek Lisans |

(*) 15 Ekim 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sayın Ayşe KORKMAZ istifaen görevinden ayrılmıştır.

(**) 15 Ekim 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yönetim Kurulu Üyemiz Sayın Bülent ADANIR Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

(***) 07.11.2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile "Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı" ve "Genel Müdür Vekili" Sayın Naim HAKIM istifaen görevinden ayrılmıştır. Boşalan görevlerine, "Strateji ve İş Geliştirmeden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı" Sayın Mehmet Gökmen UÇAR "Finans, Finansal Kontrol ve Stratejiden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı" olarak, "Kredi Tahsisten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı" Sayın Alpaslan YURDAGÜL "Genel Müdür Vekili" olarak atanmıştır.

(****) 6 Ağustos 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sayın Sinan Erdem ÖZER, 3 Eylül 2018 tarihinden itibaren Teknoloji ve Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 17 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sayın Gökhan SUN, görevinden ayrılmıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 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 2018 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

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

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla yurtiçinde 46 şubesi ve 1.074 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 2017: 47 şube, 1.185 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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 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 | | | |
| | | 30.09.2018 | | | |
| | | Dipnot | TP | YP | Toplam |
| | | (Beşinci | | | |
| | | Bölüm) | | | |
| I. | FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 5.498.791 | 7.428.467 | 12.927.258 |
| 1.1 | Nakit ve Nakit Benzerleri | | 2.321.243 | 4.822.284 | 7.143.527 |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | I-1 | 1.729.316 | 2.865.271 | 4.594.587 |
| 1.1.2 | Bankalar | I-3 | 2.755 | 1.957.013 | 1.959.768 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | 589.172 | - | 589.172 |
| 1.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | I-2 | 1.369 | - | 1.369 |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 1.369 | - | 1.369 |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - |
| 1.3 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | I-4 | 251.473 | 6.176 | 257.649 |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 246.576 | - | 246.576 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 4.897 | 6.176 | 11.073 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - |
| 1.4 | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | I-6 | 444.509 | 2.460.050 | 2.904.559 |
| 1.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 444.509 | 1.611.539 | 2.056.048 |
| 1.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | 848.511 | 848.511 |
| 1.5 | Türev Finansal Varlıklar | I-2 | 2.481.784 | 163.208 | 2.644.992 |
| 1.5.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 2.481.784 | 163.208 | 2.644.992 |
| 1.5.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - |
| 1.6 | Donuk Finansal Varlıklar | | - | - | - |
| 1.7 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 1.587 | 23.251 | 24.838 |
| II. | KREDİLER (Net) | | 10.286.503 | 12.312.468 | 22.598.971 |
| 2.1 | Krediler | I-5 | 9.612.408 | 12.557.644 | 22.170.052 |
| 2.1.1 | İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler | | 9.612.408 | 12.557.644 | 22.170.052 |
| 2.1.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - | - |
| 2.1.3 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - | - | - |
| 2.2 | Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | I-10 | - | - | - |
| 2.2.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - |
| 2.2.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - |
| 2.2.3 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - |
| 2.3 | Faktoring Alacakları | | - | - | - |
| 2.3.1 | İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler | | - | - | - |
| 2.3.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - | - |
| 2.3.3 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - | - | - |
| 2.4 | Donuk Alacaklar | I-5 | 1.816.489 | - | 1.816.489 |
| 2.5 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | I-5 | 1.142.394 | 245.176 | 1.387.570 |
| 2.5.1 | 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | | 71.778 | 69.210 | 140.988 |
| 2.5.2 | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | | 127.086 | 175.966 | 303.052 |
| 2.5.3 | Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) | | 943.530 | - | 943.530 |
| III. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | I-16 | 233.714 | - | 233.714 |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | 233.714 | - | 233.714 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| IV. | ORTAKLIK YATIRIMLARI | | - | - | - |
| 4.1 | İştirakler (Net) | I-7 | - | - | - |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - |
| 4.2 | Bağlı Ortaklıklar (Net) | I-8 | - | - | - |
| 4.2.1 | Konsolide Edilen Mali Ortaklıklar | | - | - | - |
| 4.2.2 | Konsolide Edilen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - |
| 4.3 | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | I-9 | - | - | - |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - |
| V. | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | I-12 | 88.697 | - | 88.697 |
| VI. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | I-13 | 68.219 | - | 68.219 |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 68.219 | - | 68.219 |
| VII. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | I-14 | - | - | - |
| VIII. | CARİ VERGİ VARLIĞI | | 70.314 | - | 70.314 |
| IX. | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | I-15 | 80.078 | - | 80.078 |
| X. | DİĞER AKTİFLER | I-17 | 527.900 | 435.922 | 963.822 |
| VARLIKLAR TOPLAMI | | | 16.854.216 | 20.176.857 | 37.031.073 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017 | | | |
|----------------------|---|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | I-1 | 1.490.122 | 2.241.698 | 3.731.820 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net) | I-2 | 375.208 | 821.103 | 1.196.311 |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 375.208 | 821.103 | 1.196.311 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 760 | - | 760 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 374.448 | 46.668 | 421.116 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | 774.435 | 774.435 |
| 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 | 203 | 286.526 | 286.729 |
| IV. | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 2.742.869 | - | 2.742.869 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | 2.742.869 | - | 2.742.869 |
| V. | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | I-4 | 433.804 | 828.629 | 1.262.433 |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 4.897 | 3.004 | 7.901 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 428.907 | 825.625 | 1.254.532 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - |
| VI. | KREDİLER VE ALACAKLAR | I-5 | 13.018.365 | 9.613.141 | 22.631.506 |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 12.388.537 | 9.613.141 | 22.001.678 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | | 304 | - | 304 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 12.388.233 | 9.613.141 | 22.001.374 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 1.075.472 | - | 1.075.472 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 445.644 | - | 445.644 |
| VII. | FAKTÖRİNG ALACAKLARI | | - | - | - |
| VIII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | I-6 | - | 447.133 | 447.133 |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | 447.133 | 447.133 |
| 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 | 104.383 | - | 104.383 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | I-13 | 89.925 | - | 89.925 |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 89.925 | - | 89.925 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | I-14 | - | - | - |
| XVII. | VERGİ VARLIĞI | I-15 | 64.664 | - | 64.664 |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 64.664 | - | 64.664 |
| XVIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | I-16 | 170.946 | - | 170.946 |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | 170.946 | - | 170.946 |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyete İlişkin | | - | - | - |
| XIX. | DİĞER AKTİFLER | I-17 | 196.671 | 178.985 | 375.656 |
| AKTİF TOPLAMI | | | 18.687.160 | 14.417.215 | 33.104.375 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 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 30.09.2018 | | | |
|------------------------------|---|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | II-1 | 9.018.411 | 14.196.815 | 23.215.226 |
| II. | ALINAN KREDİLER | II-3 | 2.536 | 4.684.397 | 4.686.933 |
| III. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | II-4 | 260 | - | 260 |
| IV. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | II-5 | 257.372 | - | 257.372 |
| 4.1 | Bonolar | | 257.372 | - | 257.372 |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | - | - |
| V. | FONLAR | | - | - | - |
| 5.1 | Müstakrizlerin Fonları | | - | - | - |
| 5.2 | Diğer | | - | - | - |
| VI. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - |
| VII. | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | II-2 | 2.390.025 | 130.253 | 2.520.278 |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 2.372.955 | 130.253 | 2.503.208 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | II-8 | 17.070 | - | 17.070 |
| VIII. | FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | - | - | - |
| IX. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER | II-7 | - | - | - |
| 9.1 | Finansal Kiralama | | - | - | - |
| 9.2 | Faaliyet Kiralaması | | - | - | - |
| 9.3 | Diğer | | - | - | - |
| 9.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - |
| X. | KARŞILIKLAR | II-9 | 60.304 | 15.991 | 76.295 |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 11.466 | - | 11.466 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 48.838 | 15.991 | 64.829 |
| XI. | CARİ VERGİ BORCU | II-10 | 53.008 | - | 53.008 |
| XII. | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | II-10 | - | - | - |
| XIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | II-11 | - | - | - |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| XIV. | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | II-12 | - | 1.825.664 | 1.825.664 |
| 14.1 | Krediler | | - | - | - |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | 1.825.664 | 1.825.664 |
| XV. | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | II-6 | 196.475 | 260.700 | 457.175 |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | | 3.936.599 | 2.263 | 3.938.862 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | II-13 | 3.288.842 | - | 3.288.842 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | (2.198) | - | (2.198) |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | (2.198) | - | (2.198) |
| 16.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 3.251 | 2.263 | 5.514 |
| 16.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (17.839) | - | (17.839) |
| 16.5 | Kâr Yedekleri | | 500.735 | - | 500.735 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | II-13 | 25.291 | - | 25.291 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | II-13 | 475.444 | - | 475.444 |
| 16.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - |
| 16.6 | Kâr veya Zarar | | 163.808 | - | 163.808 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | - | - | - |
| 16.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 163.808 | - | 163.808 |
| 16.7 | Azınlık Payları | II-14 | - | - | - |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | | 15.914.990 | 21.116.083 | 37.031.073 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017 | | | |
|----------------------|--|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | II-1 | 10.291.845 | 13.618.542 | 23.910.387 |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 923 | 583.852 | 584.775 |
| 1.2 | Diğer | | 10.290.922 | 13.034.690 | 23.325.612 |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | II-2 | 329.823 | 74.648 | 404.471 |
| III. | ALINAN KREDİLER | II-3 | 2.940 | 2.939.780 | 2.942.720 |
| IV. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | II-4 | - | - | - |
| V. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | II-5 | - | - | - |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - |
| VI. | FONLAR | | - | - | - |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - |
| VII. | MUHTELİF BORÇLAR | | 8.563 | 923 | 9.486 |
| VIII. | DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | II-6 | 157.955 | 125.106 | 283.061 |
| IX. | FAKTÖRİNG 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 | 407.021 | 151.775 | 558.796 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 105.029 | 151.775 | 256.804 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 11.002 | - | 11.002 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 290.990 | - | 290.990 |
| XIII. | VERGİ BORCU | II-10 | 62.332 | - | 62.332 |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 62.332 | - | 62.332 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - |
| XIV. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | II-11 | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| XV. | SERMAYE BENZERİ KREDİLER | II-12 | - | 1.174.992 | 1.174.992 |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | II-13 | 3.772.430 | (14.300) | 3.758.130 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 3.288.842 | - | 3.288.842 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | (18.985) | (14.300) | (33.285) |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | (20.038) | (14.300) | (34.338) |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | 3.251 | - | 3.251 |
| 16.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | (2.198) | - | (2.198) |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | 182.001 | - | 182.001 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 9.263 | - | 9.263 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 172.738 | - | 172.738 |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 320.572 | - | 320.572 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı | | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/ Zararı | | 320.572 | - | 320.572 |
| 16.5 | Azınlık Hakkı | II-14 | - | - | - |
| PASİF TOPLAMI | | | 15.032.909 | 18.071.466 | 33.104.375 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2018 | | | |
|--|--|--|-------------------|--------------------|--------------------|
| | | Dipnot (Besinci Bölüm) | TP | YP | Toplam |
| A. | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 18.395.394 | 79.296.635 | 97.692.029 |
| I. | GARANTİ VE KEFALETLER | III-1 | 814.069 | 3.024.514 | 3.838.583 |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 805.741 | 992.788 | 1.798.529 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 805.741 | 992.788 | 1.798.529 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | 5.495 | 605.060 | 610.555 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | 5.495 | 605.060 | 610.555 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | 2.833 | 909.307 | 912.140 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | 2.833 | 909.307 | 912.140 |
| 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. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - |
| 1.8 | Diğer Garantilerimizden | | - | 517.359 | 517.359 |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - |
| II. | TAAHHÜTLER | III-1 | 1.562.782 | 2.640.422 | 4.203.204 |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 1.562.782 | 2.640.422 | 4.203.204 |
| 2.1.1 | Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 716.201 | 2.532.578 | 3.248.779 |
| 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 | | 141.043 | 97.252 | 238.295 |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 64.999 | - | 64.999 |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 640.539 | - | 640.539 |
| 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 | | - | 10.592 | 10.592 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - |
| III. | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | 16.018.543 | 73.631.699 | 89.650.242 |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 800.000 | - | 800.000 |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 800.000 | - | 800.000 |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 15.218.543 | 73.631.699 | 88.850.242 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 2.786.055 | 4.185.295 | 6.971.350 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 1.714.878 | 1.788.301 | 3.503.179 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 1.071.177 | 2.396.994 | 3.468.171 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 6.396.885 | 59.023.849 | 65.420.734 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 1.940.228 | 8.990.665 | 10.930.893 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 2.565.389 | 8.241.502 | 10.806.891 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | 945.634 | 20.895.841 | 21.841.475 |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | 945.634 | 20.895.841 | 21.841.475 |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 6.035.603 | 10.422.555 | 16.458.158 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 2.812.549 | 5.069.743 | 7.882.292 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 3.223.054 | 4.729.022 | 7.952.076 |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | 311.895 | 311.895 |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | 311.895 | 311.895 |
| 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) | | 66.496.724 | 49.959.188 | 116.455.912 |
| IV. | EMANET KIYMETLER | | 549.149 | 410.334 | 959.483 |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 72.751 | - | 72.751 |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 255.631 | 32.829 | 288.460 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 34.542 | 286.355 | 320.897 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 186.225 | 91.150 | 277.375 |
| 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 | | 65.947.575 | 49.548.854 | 115.496.429 |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | - | - | - |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 25.452.547 | 6.295.809 | 31.748.356 |
| 5.3 | Emtia | | 4.055.297 | - | 4.055.297 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 26.177.447 | 25.496.723 | 51.674.170 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 10.262.284 | 17.756.322 | 28.018.606 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - |
| VI. | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | | 84.892.118 | 129.255.823 | 214.147.941 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017 | | | |
|--|--|--|-------------------|-------------------|--------------------|
| | | Dipnot (Besinci Bölüm) | TP | YP | Toplam |
| A. | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 16.844.184 | 38.853.979 | 55.698.163 |
| I. | GARANTİ ve KEFALETLER | III-1 | 912.612 | 1.665.278 | 2.577.890 |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 907.017 | 553.168 | 1.460.185 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 907.017 | 553.168 | 1.460.185 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | 5.595 | 136.656 | 142.251 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | 5.595 | 136.656 | 142.251 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | 845.476 | 845.476 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | 845.476 | 845.476 |
| 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. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - |
| 1.8 | Diğer Garantilerimizden | | - | 129.978 | 129.978 |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - |
| II. | TAAHHÜTLER | III-1 | 1.262.638 | 236.092 | 1.498.730 |
| 2.1 | Cayılabilir Taahhütler | | 1.262.638 | 236.092 | 1.498.730 |
| 2.1.1 | Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 131.071 | 167.813 | 298.884 |
| 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 | | 175.568 | 61.590 | 237.158 |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 72.796 | - | 72.796 |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 883.203 | - | 883.203 |
| 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 Cayılabilir Taahhütler | | - | 6.689 | 6.689 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - |
| III. | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | 14.668.934 | 36.952.609 | 51.621.543 |
| 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 | | 14.668.934 | 36.952.609 | 51.621.543 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 1.124.178 | 1.647.267 | 2.771.445 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 765.077 | 630.795 | 1.395.872 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 359.101 | 1.016.472 | 1.375.573 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 11.542.601 | 31.243.416 | 42.786.017 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 3.961.120 | 11.220.573 | 15.181.693 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 6.857.515 | 8.350.997 | 15.208.512 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | 361.983 | 5.835.923 | 6.197.906 |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | 361.983 | 5.835.923 | 6.197.906 |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 2.002.155 | 4.061.926 | 6.064.081 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 957.383 | 1.836.913 | 2.794.296 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 1.044.772 | 1.790.777 | 2.835.549 |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | 217.118 | 217.118 |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | 217.118 | 217.118 |
| 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) | | 69.029.493 | 32.738.213 | 101.767.706 |
| IV. | EMANET KIYMETLER | | 479.864 | 262.140 | 742.004 |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 181.853 | - | 181.853 |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 6.183 | 11.937 | 18.120 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 38.861 | 210.239 | 249.100 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 252.967 | 39.964 | 292.931 |
| 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 | | 68.549.629 | 32.476.073 | 101.025.702 |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | - | - | - |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 25.774.880 | 4.018.134 | 29.793.014 |
| 5.3 | Emtia | | 3.979.512 | - | 3.979.512 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 28.095.493 | 16.439.889 | 44.535.382 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 10.699.744 | 12.018.050 | 22.717.794 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - |
| VI. | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | | 85.873.677 | 71.592.192 | 157.465.869 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ve 2017 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 |
|-----------------------|--|------------------------------|--|--|
| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2018 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2018 |
| I. | FAİZ GELİRLERİ | IV-1 | 2.443.464 | 900.017 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 2.053.361 | 744.559 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 38.879 | 15.110 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 111.790 | 37.919 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 27.616 | 11.446 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 175.305 | 75.643 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 975 | 802 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 34.099 | 14.053 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 140.231 | 60.788 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 36.513 | 15.340 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ (-) | IV-2 | 1.538.781 | 617.104 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 1.338.553 | 524.602 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 101.691 | 45.549 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 2.335 | 2.177 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 94.718 | 43.646 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 1.484 | 1.130 |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II) | | 904.683 | 282.913 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ | | 89.182 | 30.294 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 116.938 | 40.024 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 25.158 | 9.043 |
| 4.1.2 | Diğer | | 91.780 | 30.981 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 27.756 | 9.730 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | IV-12 | 27.756 | 9.730 |
| V. | PERSONEL GİDERLERİ (-) | IV-7 | 140.872 | 46.821 |
| VI. | TEMETTÜ GELİRLERİ | IV-3 | 12 | 5 |
| VII. | TİCARİ KÂR/ZARAR (Net) | IV-4 | 70.402 | 63.673 |
| 7.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | (59.463) | (58.764) |
| 7.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 808.720 | 528.153 |
| 7.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (678.855) | (405.716) |
| VIII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | IV-5 | 24.003 | 10.427 |
| IX. | FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII) | | 947.410 | 340.491 |
| X. | BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | IV-6 | 416.658 | 213.962 |
| XI. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | IV-7 | 320.790 | 126.501 |
| XII. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI) | | 209.962 | 28 |
| XIII. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI | | - | - |
| XIV. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - |
| XV. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV) | IV-8 | 209.962 | 28 |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | IV-9 | (46.154) | 98 |
| 17.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | 69.662 |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | (46.154) | (69.564) |
| 17.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| XVIII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII) | IV-10 | 163.808 | 126 |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 20.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX) | | - | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - |
| 22.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 22.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 22.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| XXIII. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII) | | - | - |
| XXIV. | DÖNEM NET KARIZARARI (XVIII+XXIII) | IV-11 | 163.808 | 126 |
| 24.1 | Grubun Kârı / Zararı | | - | - |
| 24.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | - |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| Gelir Gider Kalemleri | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2017 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2017 |
|-----------------------|--|---------------------------|--|--|
| I. | FAİZ GELİRLERİ | IV-1 | 2.622.893 | 895.352 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 2.208.184 | 759.921 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 37.020 | 14.797 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 98.665 | 41.651 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 197.517 | 51.398 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 68.312 | 23.352 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 729 | 532 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 56.331 | 19.251 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 11.252 | 3.569 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 13.195 | 4.233 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | IV-2 | 1.555.574 | 586.116 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 1.444.208 | 545.589 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 87.519 | 26.090 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 80 | 11 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 17.258 | 14.338 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 6.509 | 88 |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II) | | 1.067.319 | 309.236 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ | | 130.181 | 38.669 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 159.981 | 47.485 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 28.157 | 9.447 |
| 4.1.2 | Diğer | | 131.824 | 38.038 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 29.800 | 8.816 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | IV-12 | 29.800 | 8.816 |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | IV-3 | 8 | 8 |
| VI. | TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | IV-4 | (31.147) | 148.503 |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı | | 213.861 | 213.804 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (178.651) | (31.723) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı | | (66.357) | (33.578) |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | IV-5 | 11.329 | (1.534) |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 1.177.620 | 494.882 |
| IX. | KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | IV-6 | 321.435 | 191.954 |
| X. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | IV-7 | 562.342 | 199.302 |
| XI. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 293.913 | 103.626 |
| 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 | 293.913 | 103.626 |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | IV-9 | (63.611) | (23.624) |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (44.570) | (25.071) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (19.041) | 1.447 |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | IV-10 | 230.302 | 80.002 |
| 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 | 230.302 | 80.002 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ve 2017 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

| | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2018 |
|---|--|
| Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri | |
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | 163.808 |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | (16.321) |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | 1.518 |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | 1.946 |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (428) |
| 2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | (17.839) |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları | - |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (5.801) |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | (17.069) |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - |
| 2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - |
| 2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 5.031 |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | 147.487 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ve 2017 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.)

| | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2017 |
|--|--|
| Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri | |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | 18.572 |
| 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 | (3.714) |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | 14.858 |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI | 230.302 |
| 1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | - |
| 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 | 230.302 |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | 245.160 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ve 2017 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

| | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr Yedekleri (*) | Geçmiş Dönem Kâr veya Zararı | Dönem Net Kâr veya Zararı | Toplam Özkaynak. | |
|---------------------------------|---|--------------------|-----------------------------------|-------------------------------|----------------------------|---|--|---|--|---|-----------------|----------------------|---------------------------------|------------------------------|---------------------|--|
| | | | | | | Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | Tanımlanmış Fayda Panolarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kâr/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları) | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları | Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kâr/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları) | | | | | | |
| CARİ DÖNEM 30/09/2018 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 3.288.842 | - | - | (2.198) | - | - | 3.996 | - | (35.083) | - | 182.001 | - | 320.572 | 3.758.130 | |
| II. | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | 35.083 | - | (1.838) | - | - | 33.245 | |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.838) | - | 33.245 | - | |
| III. | Yeni Bakiye (I+II) | 3.288.842 | - | - | (2.198) | - | - | 3.996 | - | - | - | 180.163 | - | 320.572 | 3.791.375 | |
| IV. | Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | - | 1.518 | - | (4.525) | (13.314) | - | - | 163.808 | 147.487 | |
| V. | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VI. | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VII. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VIII. | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| IX. | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| X. | Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XI. | Kâr Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 320.572 | - | (320.572) | - | |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 320.572 | - | (320.572) | - | |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | 3.288.842 | - | - | (2.198) | - | - | 5.514 | - | (4.525) | (13.314) | 500.735 | - | 163.808 | 3.938.862 | |

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

Banka, TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca önceki dönem Finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisi 1.838 TL azalışı, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklarında "Olağanüstü Yedek Akçe" kalemi içerisinde ve menkul kıymetler için oluşan 35.083 TL negatif yönlü farkı, özkaynaklarda " gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve /veya sınıflandırma kazançları/kayıpları" altında sınıflandırmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | | BİN TÜRK LIRASI | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|--|------------------------------|--------------------|---|--------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|--|---|---|------------------------------|--|--|-------------------|--------------------|---|-----------|
| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı | Hisse Senedi İhraç 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 | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Risken Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F. | Aznlık Payları Haric Toplam Özkaynak | Aznlık Payları | Toplam Özkaynak | | |
| ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2017 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Dönem Başı Bakivesi | | 3.288.842 | - | - | - | - | - | (2.198) | 200.354 | (15.102) | (28.741) | - | - | - | - | - | - | - | 3.443.155 | - | 3.443.155 |
| II. | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltilmeler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Yeni Bakive (I-II) | | 3.288.842 | - | - | - | - | - | (2.198) | 200.354 | (15.102) | (28.741) | - | - | - | - | - | - | - | 3.443.155 | - | 3.443.155 |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| V. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VI. | Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VII. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VIII. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IX. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| X. | Kur Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XI. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XII. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIII. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIV. | Sermaye Artırımı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14.1 | Nakden | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14.2 | İç Kaynaklardan | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XV. | İç Kaynaklardan | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVI. | Hisse Senedi İhraç | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVII. | Hisse Senedi İptal Kârları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVIII. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIX. | Diğer | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIX. | Dönem Net Kârı veya Zararı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XX. | Kâr Dağıtımı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20.3 | Diğer | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dönem Sonu Bakivesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX) | | 3.288.842 | - | - | - | - | - | 172.738 | (2.198) | 230.302 | - | (13.883) | 3.251 | - | - | - | - | - | 3.688.315 | - | 3.688.315 |

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

(**) 28 Nisan 2017 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2016 yılı net dönem karı olan 200.354 TL'den 15.102 geçmiş yıl zararları düşürülerek hesaplanan 185.252 TL'lik dağıtılabilir net dönem karının %5'i olan 9.263 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ve 2017 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 01.01-30.09.2018 |
|--|------------------------------|---|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | (124.635) |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 2.306.016 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (1.476.065) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | 12 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 108.625 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | (59.463) |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 86.939 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (383.395) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (260.259) |
| 1.1.9 Diğer | | (447.045) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | 41.807 |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | (777) |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | 852.954 |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (189.269) |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | 200.195 |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | 310.475 |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | (1.431.978) |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | 108.069 |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 35.955 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 156.183 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (82.828) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | 782.180 |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (3.558) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (*) | | 25.299 |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (230.611) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 922.463 |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | (1.311.029) |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | 1.379.616 |
| 2.9 Diğer | | - |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | 244.179 |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 244.179 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - |
| 3.6 Diğer | | - |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | 576.910 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | 1.520.441 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 4.597.836 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 6.118.277 |

(*)Banka, kredi ve alacaklarına istinaden edindiği ve elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabında kayıtlı bulunan gayrimenkullerin satışından 25.299 TL nakit girişi sağlamıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan nakit akış tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2017 |
|--|------------------------------|---|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 117.082 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 2.244.566 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (1.503.468) |
| 1.1.3 Alınan Temettümler | | 8 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 153.806 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | (98.681) |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 64.041 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (488.605) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (230.722) |
| 1.1.9 Diğer | | (23.863) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (818.737) |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (493.257) |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | 165.934 |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | 740.208 |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | 1.761.125 |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | (235.230) |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | (345.024) |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | (1.750.221) |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | (677.002) |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 14.730 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (701.655) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (718) |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (22.816) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (**) | | 26.996 |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*) | | (4.898) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - |
| 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 | | 538.153 |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 1.168.356 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (630.203) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - |
| 3.6 Diğer | | - |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit, Nakde Eşdeğer Varlıklar ve Diğer Varlık ve Yükümlülükler Üzerindeki Etkisi | | (122.118) |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | (286.338) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 5.978.464 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 5.692.126 |

(*) Kredi Garanti Fonu A.Ş.'nin, 30 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, Banka'nın %1,5384 oran ve 4.898 TL bedel karşılığında ortaklık talebi oy birliği ile kabul edilmiş olup söz konusu karar 6 Nisan 2017 tarihinde tescil edilmiştir.

(**) Banka, kredi ve alacaklarına istinaden edindiği ve elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabında kayıtlı bulunan gayrimenkullerin satışından 24.207 TL nakit girişi sağlamıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2018 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 esası 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.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları devam eden dipnotlarda ayrı sunulmuş olup; 2017 dönemine ait muhasebe politikaları XXV dipnotta yer almaktadır. TFRS 9'un geçişine yönelik uygulama ve etkiler XXIV no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(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'na 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 2018 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 ağırlıklı olarak opsiyon, yabancı para ve faiz swabı ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev finansal araçlar, ilk kayda alımında sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kar ve zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kâr/zarar kaleminde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TFRS 9'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.

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

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" hükümleri ile devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartını uygulamaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişimi pozitif veya negatif olmasına göre, "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde, gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunma ilişkilerinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama dönemi sonunda ise ileriye ve geriye dönük olarak etkinlik testleri "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Bu yöntemle göre, etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir. Hesaplanan etkinlik rasyosuna bağlı olarak, TMS 39 hükümleri çerçevesinde, riskten korunma ilişkisi muhasebeleştirilmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya gerçekleştirilen etkinlik testleri sonucunda, riskten korunma ilişkisinin etkin çıkmaması durumlarında, riskten korunma muhasebesi sona erdirilmektedir.

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

Finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve hesaplanan reeskont beklenen zarar karşılık gideri olarak gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

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.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(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 tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz 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:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

Bankanın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans endeks ile raporlama tarihinden iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulan referans endeksler dikkate alınarak hesaplanan endeks katsayısı baz alınarak, etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve Alacaklar:

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

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

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

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

Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması:

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

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

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” in belirlemiş olduğu hükümler çerçevesinde Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır.

Bu kapsamda 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bir önceki ilgili mevzuat çerçevesinde hesaplanan kredi karşılıkları, bahsi geçen yönetmeliğin belirlediği kurallar ve yönetmeliğin atıfta bulunduğu TFRS 9 kurallarına uygun bir şekilde beklenen kredi zararları modellerini de uygulanarak geçiş tarihinden itibaren hesaplanmaya başlanmıştır. Beklenen kredi zararları tahmini olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, gelecekteki ekonomik şartları da dikkate alarak ileriye yönelik bakış açısıyla desteklenmiş unsurları da içermektedir.

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

1. Aşama:

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

2. Aşama:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda veya rapor tarihi itibarıyla 30 günden fazla 90 günden az gecikmesi olan veya yeniden yapılandırılmış olan ilgili krediler 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

3. Aşama:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

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.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka 3. aşamadaki kredilerine ilişkin 943.530 TL özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2017: 445.644 TL).

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.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın 589.172 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 2.742.869 TL).

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın 260 TL repo işlemlerinden sağlanan fonlar bulunmaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2018 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı 233.714 TL'dir (31 Aralık 2017: 170.946 TL).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür.

Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Bankanın 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 dönemi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabii 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.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”)” hükümleri uyarınca “Projeksiyon Metodu”nu kullanarak ve Banka’nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Tanımlanmış Katkı Planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu’na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka’nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum’a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

TMS 19 kapsamında “Çalışanlara kısa vadeli faydalar” olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

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

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

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

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka’nın geçici kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır. 70.314 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile kurumlar vergisi karşılığı netleştirilmek suretiyle bilançonun aktifinde 70.314 TL olarak gösterilmektedir (31 Aralık 2017: 1.495 TL ödenecek kurumlar vergisi).

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi:

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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, indirilebilir geçici farklar ve ileriki 5 yıl içerisinde vergilendirilebilir matrah üzerinden kullanılacağı planlanan taşınan mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi 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.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2017 ve 30 Eylül 2018 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

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 gideri 46.154 TL olarak gösterilmiş olup, bilançoda 80.078 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 64.664 TL).

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2018 itibarıyla 257.372 TL tutarında ihraç edilen menkul kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 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

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. Sınıflandırmalara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XXIV. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerine uygulanmaktadır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve idari maliyetler) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve uzatma şartları
- Banka'nın, spesifik varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan şartlar
- Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler (Örnek: faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)

Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırmıştır. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

Aşağıda Banka'nın TFRS 9'u uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir:

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXIV. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü

| Finansal varlıklar | TFRS 9 Öncesi | | TFRS 9 Kapsamında | |
|---|--|----------------|--|---------------|
| | Ölçüm esasları | Defter değeri | Ölçüm esasları | Defter değeri |
| | | 31 Aralık 2017 | | 1 Ocak 2018 |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | İtfa edilmiş maliyet | 3.731.820 | İtfa edilmiş maliyet | 3.731.820 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | İtfa edilmiş maliyet | 3.029.598 | İtfa edilmiş maliyet | 3.029.598 |
| Menkul Kıymetler | Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan | 775.195 | Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan | 747 |
| Menkul Kıymetler | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan | 1.262.433 | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan | 762.545 |
| Menkul Kıymetler | İtfa edilmiş maliyet | 447.133 | İtfa edilmiş maliyet | 1.760.154 |
| Türev Finansal Varlıklar | Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan | 421.116 | Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan | 421.116 |
| Krediler (Brüt) | İtfa edilmiş maliyet | 23.077.150 | İtfa edilmiş maliyet | 23.077.150 |

b. Sınıflanan finansal varlıkların TFRS 9'a geçişte finansal durum tablosu mutabakatı

| Finansal varlıklar | TFRS 9 öncesi defter değeri | Yeniden sınıflandırmalar | Yeniden ölçümler | TFRS 9 defter değeri |
|--|-----------------------------|--------------------------|------------------|----------------------|
| | 31 Aralık 2017 | | | 1 Ocak 2018 |
| Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan | | | | |
| Sınıflama öncesi bakiyesi (alım-satım amaçlı) | 775.195 | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan sınıflanan | - | (774.448) | - | - |
| Sınıflama sonrası defter değeri | - | - | - | 747 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan | | | | |
| Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır olanlar) | 1.262.433 | - | 6 | - |
| Satılmaya hazır finansal varlık değerlendirme farkı | - | (1.313.021) | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılana sınıflanan | - | - | 38.679 | - |
| Sınıflama sonrası defter değeri | - | 774.448 | - | 762.545 |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen | | | | |
| Sınıflama öncesi bakiyesi (vadeye kadar elde tutulan) | 447.133 | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılana sınıflanan | - | 1.313.021 | - | - |
| Sınıflama sonrası defter değeri | - | - | - | 1.760.154 |

Banka tarafından elde tutulan bazı finansal varlıkların TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm hükümlerine uygun olarak yukarıdaki gibi sınıflandırılmasının nedenleri aşağıdaki açıklanmaktadır:

1) TFRS 9 standardına göre gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış finansal varlıklar:

Banka, menkul kıymet portföyündeki sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi, finansal varlığın satılması amaçlı ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili amaçlı elde tutulan menkul kıymetlere ilişkin yönetim modelini yeniden değerlendirmiştir. Banka, daha önce Gerçeğe Uygun Değerleme Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak sınıflandırılmış olan 774.448 TL tutarındaki menkul kıymetlerini, uygun yönetim modelinin; nakit akışlarının tahsili veya finansal varlığın satılması amaçlı olması nedeniyle, geçiş tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçümlenmektedir.

2) TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyetinden ölçülen menkul kıymetler:

Banka, daha önce satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırmış olduğu 1.313.021 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetini, uygun yönetim modelinin; sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili amaçlı olması nedeniyle, geçiş tarihinden itibaren itfa edilmiş maliyetinden ölçülen olarak sınıflandırmıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXIV. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Değer düşüklüğü karşılıklarının TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

Aşağıdaki tablo Banka'nın 31 Aralık 2017 itibari ile hesapladığı değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibari ile TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığının mutabakatını göstermektedir.

| | TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017 | Yeniden ölçümler | TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018 |
|-------------------------------|--|---------------------|--|
| Krediler | 928.202 | 69.800 | 998.002 |
| 1. Aşama | 53.313 | 51.711 | 105.024 |
| 2. Aşama | 171.545 | 60.650 | 232.195 |
| 3. Aşama | 445.644 | (8.137) | 437.507 |
| Serbest Karşılık | 257.700 | (34.424) | 223.276 |
| Finansal varlıklar (*) | 27.729 | (13.200) | 14.529 |
| Gayrinakdi krediler | 11.566 | 10.997 | 22.563 |
| 1. ve 2. Aşama | 4.217 | 7.254 | 11.471 |
| 3. Aşama | 7.349 | 3.743 | 11.092 |
| Toplam | 967.497 | 67.597 | 1.035.094 |

(*) TFRS 9 kapsamında İtfa Edilmiş Maliyet, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar için ayrılan karşılıkları içermektedir.

d. TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2018 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9'a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır:

Bankanın önceki dönemin kapanış değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 67.597 TL gider yönlü fark özkaynaklarda "Diğer Sermaye Yedekleri" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ"inde belirtildiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 65.759 TL ertelenmiş vergi aktifli yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Diğer Sermaye Yedekleri" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2018 itibarıyla satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış olan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak ölçülen, TFRS 9 geçişi ile birlikte itfa edilmiş maliyetinden ölçülen olarak sınıflanan 1.313.021 TL tutarındaki menkul kıymete ilişkin vergi etkisi sonrası net 35.083 TL yeniden ölçüm farkı özkaynaklarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XXV. Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere TMS 39 standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir:

Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “Teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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.

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.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XXV. Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, türev finansal araç olmayan ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca söz konusu kredileri III., IV. ve V. grup krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu krediler için tahakkuk eden faiz gelirleri gelir tablosundan silinmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinip nazım 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.

Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi uyarınca genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği oranları hesaplanırken 13.08.2018 tarih ve 10578 sayılı BDDK yazısı uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplanmasında, 30.06.2018 tarihli döviz alış kurunun kullanılması uygulaması ve 12.08.2018 tarih ve 10513 sayılı BDDK yazısı uyarınca “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların değerlendirme farklarının Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmaması uygulaması dikkate alınmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.982.492 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %23,36'dır. 31 Aralık 2017 için özkaynak tutarı 5.027.825 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %20,32'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem |
|---|----------------------|
| | 30 Eylül 2018 |
| ÇEKİRDEK SERMAYE | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 3.288.842 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - |
| Yedek akçeler (*) | 500.735 |
| Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 2.263 |
| Kar | 163.808 |
| Net Dönem Karı | 163.808 |
| Geçmiş Yıl Karı | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 3.955.648 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (**) | 12.261 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 41.342 |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhliye | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | - |
| 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'nunu 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'nunu aşan kısmı | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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 | 53.603 |
| TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark | 57.592 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 3.959.637 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | Cari Dönem 30 Eylül 2018 |
|---|-----------------------------|
| İLAVE ANA SERMAYE | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-) | 56.817 |
| 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 | 56.817 |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | 56.817 |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 3.902.819 |
| KATKI SERMAYE | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (***) | 1.803.034 |
| 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) | 276.639 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 2.079.673 |
| 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 | 2.079.673 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 5.982.492 |
| 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 | - |
| 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) | 5.982.492 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | Cari Dönem 30 Eylül 2018 |
|--|-----------------------------------|
| ÖZKAYNAK | |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 5.982.492 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 5.614.580 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı | 15,46 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı | 15,24 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı | 23,36 |
| TAMPONLAR | |
| Toplam Tampon Oranı | 1,916 |
| Sermaye Koruma Tamponu Oranı | 1,850 |
| Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı | 0,066 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca | |
| hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı | 10,96 |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 491.829 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 276.639 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere) | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |

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

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

(***)Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | 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 (**) | 182.001 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | |
| Kar | 320.572 | |
| Net Dönem Karı | 320.572 | |
| Geçmiş Yıl Karı | - | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 3.791.415 | |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (***) | 33.285 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 45.755 | |
| 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 | 64.027 | 80.034 |
| 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 | 143.067 | |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 3.648.348 | |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | 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 duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-) | 16.007 | - |
| 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 | 16.007 | |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | 16.007 | |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 3.632.341 | |
| KATKI SERMAYE | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (****) | 1.138.680 | - |
| 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) | 256.804 | - |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 1.395.484 | |
| 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 | 1.395.484 | |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 5.027.825 | |
| Özkaynaktan İndirilecek Değerler | | |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | - | - |
| Kanununun 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 | - | - |
| 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) | 5.027.825 | |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|---|--------------------------------|---|
| ÖZKAYNAK | | |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 5.027.825 | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 24.737.767 | |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı | 14,75 | |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı | 14,68 | |
| Sermaye Yeterliliği Oranı | 20,32 | |
| TAMPONLAR | | |
| Toplam Tampon Oranı | 1,274 | |
| Sermaye koruma tamponu oranı | 1,250 | |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı | 0,024 | |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı | 10,25 | |

| 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 (Onbindeüçyüzirmibeşlik sınır öncesi) | 256.804 | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 256.804 | |
| 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.

(**)28 Nisan 2017 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2016 yılı net dönem karı olan 200.354 TL'den 15.102 geçmiş yıl zararları düşürülerek hesaplanan 185.252 TL'lik dağıtılabilir net dönem karının %5'i olan 9.263 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe ve kalan 175.989 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

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

(****)Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, BDDK'nın 28 Temmuz 2017 tarihli izni uyarınca, ana ortağı Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde temin ettiği 150 milyon ABD doları tutarındaki katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen sermaye benzeri kredinin tamamını geri ödemiştir. Öte yandan Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

| | |
|--|---|
| İhraççı-Krediyi kullandıran | Odea Bank A.Ş. |
| Borçlanma Aracının Kodu | XS1655085485/ US67576MAA27 |
| Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat | İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında ihraç edilmiştir. |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu | Katkı Sermaye |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu (*) | Konsolide olmayan |
| Borçlanma aracının türü (**) | Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil) |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL) (***) | 1.803.034 |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD) | 300.000 |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Pasif – Sermaye Benzeri Krediler |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | 01/08/2017 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | 10 Yıl Vadeli |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi | - |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 1 Ağustos 2022'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 1.803.034 Bin TL |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| Faiz/temettü ödemeleri | - |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | % 7,625 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Birikimli Değil |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği | Bulunmamaktadır. |
| Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Bulunmamaktadır. |
| Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | Bulunmamaktadır. |
| Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı | Bulunmamaktadır. |
| Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | Bulunmamaktadır. |
| Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri | Bulunmamaktadır. |
| Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | Bulunmamaktadır. |
| Değer azaltma özelliği | Vardır |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Kısmen veya tamamen. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Sürekli |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır. |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8.maddedeki şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | 7.maddedeki şartlara haiz değildir. |

(*) Raporlama dönemi itibarıyla Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraki veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.
(**) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır.
(***) Birikmiş faizleri içermemektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler: Banka, 30 Eylül 2018 itibarıyla, 5 Eylül 2015 tarihli ve 29756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5. maddesini uygulamıştır. Bu nedenle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıklarının ayrılmaya başlandığı tarih itibarıyla hesaplanan toplam beklenen kredi zarar karşılık tutarı ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif farkın, farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının birinci yıl yüzde sekseni, ikinci yıl yüzde altmışı, üçüncü yıl yüzde kırkı, dördüncü yıl yüzde yirmisi çekirdek sermaye tutarına eklenerek muhasebeleştirilecektir.

| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| ÖZKAYNAK UNSURLARI | | | | | |
| Çekirdek Sermaye | 3.959.637 | 3.945.239 | 3.930.841 | 3.916.443 | 3.902.045 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye | 3.902.045 | 3.902.045 | 3.902.045 | 3.902.045 | 3.902.045 |
| Ana Sermaye | 3.902.819 | 3.888.421 | 3.874.024 | 3.859.626 | 3.845.228 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye | 3.845.227 | 3.845.227 | 3.845.227 | 3.845.227 | 3.845.227 |
| Özkaynak | 5.982.492 | 5.968.094 | 5.953.696 | 5.939.299 | 5.924.901 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak | 5.924.900 | 5.924.900 | 5.924.900 | 5.924.900 | 5.924.900 |
| TOPLAM RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR | | | | | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 25.614.580 | 25.614.580 | 25.614.580 | 25.614.580 | 25.614.580 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | | | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %15,46 | %15,40 | %15,35 | %15,29 | %15,23 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı | %15,23 | %15,23 | %15,23 | %15,23 | %15,23 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %15,24 | %15,18 | %15,12 | %15,07 | %15,01 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %15,01 | %15,01 | %15,01 | %15,01 | %15,01 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %23,36 | %23,30 | %23,24 | %23,19 | %23,13 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %23,13 | %23,13 | %23,13 | %23,13 | %23,13 |
| KALDIRAÇ ORANI | | | | | |
| Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı | 45.222.485 | 45.222.485 | 45.222.485 | 45.222.485 | 45.222.485 |
| Kaldıraç Oranı | 8,60 | 8,60 | 8,60 | 8,60 | 8,60 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı | 9,28 | 9,28 | 9,28 | 9,28 | 9,28 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(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 2018 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evalüasyon kurları):

| | 24 Eylül 2018 | 25 Eylül 2018 | 26 Eylül 2018 | 27 Eylül 2018 | 28 Eylül 2018 |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| USD | 6,1521 | 6,2066 | 6,1081 | 5,9926 | 6,0101 |
| CHF | 6,4116 | 6,4306 | 6,3004 | 6,1482 | 6,1501 |
| GBP | 8,0863 | 8,1642 | 8,0361 | 7,8637 | 7,8176 |
| 100 JPY | 5,4640 | 5,5000 | 5,4042 | 5,2996 | 5,2905 |
| EURO | 7,2575 | 7,3131 | 7,1659 | 6,9981 | 6,9577 |

| | 25 Aralık 2017 | 26 Aralık 2017 | 27 Aralık 2017 | 28 Aralık 2017 | 29 Aralık 2017 |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| USD | 3,8205 | 3,8073 | 3,8246 | 3,7759 | 3,7956 |
| CHF | 3,8593 | 3,8442 | 3,8667 | 3,8530 | 3,8873 |
| GBP | 5,1118 | 5,0827 | 5,1318 | 5,0748 | 5,1332 |
| 100 JPY | 3,3695 | 3,3621 | 3,3790 | 3,3523 | 3,3751 |
| EURO | 4,5311 | 4,5146 | 4,5531 | 4,5152 | 4,5507 |

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2018 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|----------------|-----------------------------------|
| USD | 6,3102 |
| CHF | 6,5189 |
| GBP | 8,2299 |
| 100 JPY | 5,6334 |
| EURO | 7,3529 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| 30 Eylül 2018 | EURO | USD | DİĞER YP | TOPLAM |
|--|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 673.564 | 1.990.737 | 200.970 | 2.865.271 |
| Bankalar | 126.435 | 1.698.222 | 132.356 | 1.957.013 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 163 | 6.013 | - | 6.176 |
| Verilen Krediler (*) | 6.862.504 | 6.454.789 | 3.173 | 13.320.466 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 471.720 | 1.985.058 | 3.272 | 2.460.050 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 143.343 | 292.576 | 3 | 435.922 |
| Toplam Varlıklar | 8.277.729 | 12.427.395 | 339.774 | 21.044.898 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 203.523 | 967.855 | 23.536 | 1.194.914 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 3.004.998 | 9.786.495 | 210.408 | 13.001.901 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (**) | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***) | 1.241.259 | 5.265.638 | 3.164 | 6.510.061 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 98.025 | 162.315 | 360 | 260.700 |
| Toplam Yükümlülükler | 4.547.805 | 16.182.303 | 237.468 | 20.967.576 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 3.729.924 | (3.754.908) | 102.306 | 77.322 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (3.317.212) | 3.756.007 | (106.960) | 331.835 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 7.756.401 | 29.622.644 | 869.011 | 38.248.056 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 11.073.613 | 25.866.637 | 975.971 | 37.916.221 |
| Gayrinakdi Krediler (****) | 1.480.412 | 1.513.857 | 30.245 | 3.024.514 |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar | 6.433.017 | 8.933.073 | 57.854 | 15.423.944 |
| Toplam Yükümlülükler | 4.374.024 | 13.367.826 | 117.493 | 17.859.343 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 2.058.993 | (4.434.753) | (59.639) | (2.435.399) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (1.817.675) | 4.408.814 | 50.409 | 2.641.548 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak | 4.665.856 | 14.213.752 | 861.715 | 19.741.323 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 6.501.734 | 9.898.246 | 811.306 | 17.211.286 |
| Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri | 18.203 | 121.459 | - | 139.662 |
| Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri | - | 28.151 | - | 28.151 |
| Gayrinakdi Krediler (****) | 599.364 | 1.065.914 | - | 1.665.278 |

(*) Krediler 762.822 TL tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.

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

(***) Sermaye benzeri krediler dahil edilmiştir.

(****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

Kur riskine duyarlılık

Banka temelde EURO ve ABD Doları cinsinden yabancı para işlemler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta olup oluşan kur riski muhtelif finansal araçlar kullanılarak yönetilmektedir. 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 2018 | 31 Aralık 2017 | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
| ABD Doları | % 10 | 110 | (2.601) | 110 | (2.601) |
| ABD Doları | %(10) | (110) | 2.601 | (110) | 2.601 |
| EURO | % 10 | 41.271 | 24.132 | 41.271 | 24.132 |
| EURO | %(10) | (41.271) | (24.132) | (41.271) | (24.132) |

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(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 2018 | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 2.538.930 | - | - | - | - | 2.055.657 | 4.594.587 |
| Bankalar | 483.342 | - | - | - | - | 1.476.426 | 1.959.768 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | - | 570 | 555 | 244 | - | 1.369 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 589.172 | - | - | - | - | - | 589.172 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - | - | - | - | 246.576 | 11.073 | 257.649 |
| Verilen Krediler (*) | 8.482.302 | 4.609.830 | 4.074.442 | 4.017.586 | 985.892 | 428.919 | 22.598.971 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | 743.051 | 1.653.968 | 507.540 | - | 2.904.559 |
| Diğer Varlıklar (**) | 253.900 | 652.510 | 1.532.510 | 147.645 | 58.427 | 1.480.006 | 4.124.998 |
| Toplam Varlıklar | 12.347.646 | 5.262.340 | 6.350.573 | 5.819.754 | 1.798.679 | 5.452.081 | 37.031.073 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1.208.096 | 37.095 | 28.974 | - | - | 1.421 | 1.275.586 |
| Müşteri Mevduatı | 18.151.268 | 2.529.139 | 113.795 | 1.484 | - | 1.143.954 | 21.939.640 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 260 | - | - | - | - | - | 260 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 148.407 | - | 108.965 | - | - | - | 257.372 |
| Sermaye Benzeri Krediler (***) | - | - | - | - | 1.825.664 | - | 1.825.664 |
| Alınan Krediler | 518.478 | 1.533.148 | 1.549.243 | 244.776 | 841.288 | - | 4.686.933 |
| Diğer Yükümlülükler (****) | 271.630 | 581.121 | 794.307 | 793.444 | 79.776 | 4.525.340 | 7.045.618 |
| Toplam Yükümlülükler | 20.298.139 | 4.680.503 | 2.595.284 | 1.039.704 | 2.746.728 | 5.670.715 | 37.031.073 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 581.837 | 3.755.289 | 4.780.050 | - | - | 9.117.176 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (7.950.493) | - | - | - | (948.049) | (218.634) | (9.117.176) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 8.228.962 | 16.372.634 | 9.856.186 | 3.970.549 | 6.441.403 | - | 44.869.734 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (8.237.154) | (9.652.826) | (14.652.883) | (5.084.376) | (7.153.269) | - | (44.780.508) |
| Toplam Pozisyon | (7.958.685) | 7.301.645 | (1.041.408) | 3.666.223 | (1.659.915) | (218.634) | 89.226 |

(*) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(**) Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(***) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır.

(****) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 3.938.862 TL tutarındaki özkaynakları, 53.008 TL vergi borcunu, 76.295 TL karşılıkları ve 457.175 TL diğer yükümlülükleri içermektedir. Ayrıca diğer yükümlülükler satırı 2.520.278 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri de içermektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (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 2017 | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 3.003.191 | - | - | - | - | 728.629 | 3.731.820 |
| Bankalar | - | - | - | - | - | 286.729 | 286.729 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 75.087 | 83.013 | 218.025 | 38.976 | 781.210 | - | 1.196.311 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 2.742.869 | - | - | - | - | - | 2.742.869 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 258.265 | - | 287.011 | 709.256 | 7.901 | 1.262.433 |
| Verilen Krediler | 6.410.470 | 3.688.727 | 4.530.335 | 6.091.804 | 1.280.342 | 629.828 | 22.631.506 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | 447.133 | - | - | 447.133 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 805.574 | 805.574 |
| Toplam Varlıklar | 12.231.617 | 4.030.005 | 4.748.360 | 6.864.924 | 2.770.808 | 2.458.661 | 33.104.375 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 541.994 | 42.073 | 10.121 | - | - | 160 | 594.348 |
| Müşteri Mevduatı | 17.278.425 | 4.969.878 | 191.359 | 291 | - | 876.086 | 23.316.039 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhelif Borçlar | - | - | - | - | - | 9.486 | 9.486 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Krediler(*) | - | - | - | - | 1.174.992 | - | 1.174.992 |
| Alınan Krediler | 146.681 | 393.369 | 1.719.403 | 293.289 | 389.978 | - | 2.942.720 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 96.226 | 58.144 | 89.433 | 157.185 | 3.483 | 4.662.319 | 5.066.790 |
| Toplam Yükümlülükler | 18.063.326 | 5.463.464 | 2.010.316 | 450.765 | 1.568.453 | 5.548.051 | 33.104.375 |
| Toplam Pozisyon | (6.509.565) | (3.008.652) | 4.656.447 | 6.585.951 | 1.317.436 | (3.089.390) | (47.773) |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 2.738.044 | 6.414.159 | 1.202.355 | - | 10.354.558 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (5.831.709) | (1.433.459) | - | - | - | (3.089.390) | (10.354.558) |
| Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon | 9.509.851 | 6.021.806 | 7.130.073 | 2.768.296 | 356.859 | - | 25.786.885 |
| Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon | (10.187.707) | (7.596.999) | (5.211.670) | (2.596.504) | (241.778) | - | (25.834.658) |

(*) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 3.758.130 TL tutarındaki özkaynakları, 62.332 TL vergi borcunu, 558.796 TL karşılıkları ve 283.061 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

| | EURO | USD | YEN | TL |
|--|------|------|-----|-------|
| | % | % | % | % |
| 30 Eylül 2018 | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | 1,50 | - | 13,00 |
| Bankalar | - | 1,57 | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 16,55 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | 23,95 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 18,09 |
| Verilen Krediler | 5,84 | 8,22 | - | 20,84 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 1,59 | 5,54 | - | 11,26 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,74 | 3,36 | - | 27,39 |
| Müşteri Mevduatı | 3,44 | 5,93 | - | 24,61 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 16,50 |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 7,70 | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | 21,46 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1,78 | 3,58 | - | 6,67 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 2017 | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | 1,50 | - | 4,00 |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 6,60 | - | 10,76 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | 11,74 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4,75 | 6,66 | - | 10,66 |
| Verilen Krediler | 5,59 | 6,98 | - | 16,15 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | 3,46 | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,87 | 3,35 | - | 12,42 |
| Müşteri Mevduatı | 2,05 | 4,09 | - | 14,26 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 7,63 | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2,01 | 3,37 | - | 6,71 |

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanmaktadır. Yapılan hesaplamalarda kredi erken geri ödemeleri ve vadesiz mevduatlar için herhangi bir varsayım yapılmamaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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, Risk 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.

Risk Komitesi; kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini değerlendirmekte ve onaylamaktadır. Likidite riskinin yönetilmesinde yer alan prensip ve yönetim usullerinin Banka genelinde adapte edilmesini sağlamaktadır. Likidite riski raporlarını düzenli olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

Aktif Pasif Komitesi (APKO), kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini oluşturmada, düzenli olarak toplanarak Banka'nın likidite riski profilini ve piyasada gelişmekte olan trendlerin Banka likiditesi üzerindeki etkilerini değerlendirmektedir. Banka'nın risk iştahına ve likidite stratejisine uyumlu olacak şekilde likidite tamponunun yeterliliği hakkında karar vermektedir. Bunlara ilave olarak, APKO, Risk Yönetimi'nden gelen likidite riski raporlarını ve geri bildirimlerini değerlendirir ve likidite açısından doğabilecek ters koşullar veya diğer maddi sonuçları olan olaylar hakkında Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirir.

Risk Yönetimi, likidite riski yönetimi politikasını oluşturmada, likidite riski limitlerini belirlemekte ve Yönetim Kurulu onayına sunmaktadır. Banka'nın likidite riskinin, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ve limitleri çerçevesinde ölçülmesi ve yönetilmesini sağlamaktadır. Risk iştahına bağlılık ve limit aşımaları ile ilgili olarak APKO, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlama yapmaktadır. Bununla birlikte, likidite stres testleri oluşturmak, uygulamak ve sonuçlarını ilgili taraflar ile paylaşmak Risk Yönetimi sorumluluğundadır.

Likidite riski analizleri ve erken uyarı sinyalleri düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte tüm analizler Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmakta, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve borç verme stratejisi geliştirilmektedir. Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak sendikasyon, bono ihracı ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları yakından izlenmektedir. Banka'nın fonlama tabanını oluşturan mevduatlar ile ilgili yoğunlaşma analizleri yapılmakta, fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı ve likidite riski yönetimi politikalarına uygun risk azaltımı, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, 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.

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.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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 2018 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %70, toplam aktif ve pasiflerde en az %90 olması gerekmektedir. 2019 yılında %10’ar arttırılarak yabancı para %80 ve toplam %100 olarak uygulanacaktır.

2018’ in üçüncü çeyreğinde gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

| Cari Dönem-30.09.2018 | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|--|--|--|------------------|--|------------------|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | 5.313.418 | 3.671.469 |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | 7.670.734 | 6.028.785 | 5.313.418 | 3.671.469 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 14.415.592 | 7.858.835 | 1.352.598 | 785.884 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 1.779.225 | - | 88.961 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 12.636.367 | 7.858.835 | 1.263.637 | 785.884 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 7.502.679 | 6.089.159 | 3.842.901 | 3.113.959 |
| 6 | Operasyonel mevduat | 896 | 18 | 224 | 4 |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 6.764.318 | 5.610.630 | 3.105.212 | 2.635.444 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 737.465 | 478.511 | 737.465 | 478.511 |
| 9 | Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 6.295.426 | 5.792.009 | 1.751.545 | 3.026.784 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 1.251.735 | 2.670.070 | 1.251.735 | 2.670.070 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 5.043.691 | 3.121.939 | 499.810 | 356.714 |
| 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 | | | 6.947.044 | 6.926.627 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | 228.359 | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 3.095.832 | 1.851.739 | 2.474.579 | 1.677.735 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 849.093 | 2.093.594 | 849.093 | 2.093.594 |
| 20 | TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 4.173.284 | 3.945.333 | 3.323.672 | 3.771.329 |
| | | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| 21 | TOPLAM YKVL STOKU | | | 5.313.418 | 3.671.469 |
| 22 | TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 3.623.372 | 3.160.823 |
| 23 | LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 149,64 | 119,55 |

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

2017'nin son üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

| Önceki Dönem-31.12.2017 | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|--|--|--|------------------|--|------------------|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | 6.143.539 | 3.801.100 |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | 8.572.434 | 6.229.995 | 6.143.539 | 3.801.100 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 16.981.949 | 8.404.303 | 1.611.719 | 840.430 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 1.729.514 | - | 86.475 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 15.252.435 | 8.404.303 | 1.525.244 | 840.430 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 7.737.939 | 5.542.850 | 3.975.603 | 2.942.098 |
| 6 | Operasyonel mevduat | 506 | 50 | 126 | 12 |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 6.811.823 | 4.872.699 | 3.049.867 | 2.271.985 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 925.610 | 670.101 | 925.610 | 670.101 |
| 9 | Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 4.734.715 | 3.484.062 | 974.318 | 1.958.885 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 620.335 | 1.780.948 | 620.335 | 1.780.948 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 4.114.380 | 1.703.114 | 353.983 | 177.937 |
| 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 | | | 6.561.640 | 5.741.413 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | 1.095.205 | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 3.505.074 | 1.546.346 | 2.908.096 | 1.357.900 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 498.896 | 2.958.425 | 498.896 | 2.958.425 |
| 20 | TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 5.099.175 | 4.504.771 | 3.406.992 | 4.316.325 |
| | | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| 21 | TOPLAM YKVL STOKU | | | 6.143.539 | 3.801.100 |
| 22 | TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 3.154.647 | 1.673.485 |
| 23 | LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 196,62 | 236,33 |

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Likidite karşılama oranlarının üçüncü çeyrek için hesaplanan en yüksek ve en düşük olduğu haftalar ile ortalama değerleri aşağıda verilmiştir:

| | Cari Dönem-30.09.2018 | | Geçmiş Dönem-31.12.2017 | |
|-------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| En Düşük Haftası | 119,16 14.09.2018 | 88,82 20.07.2018 | 152,23 15.12.2017 | 159,38 27.10.2017 |
| En Yüksek Haftası | 212,99 13.07.2018 | 182,55 07.09.2018 | 279,50 17.11.2017 | 326,64 29.12.2017 |
| Ortalama | 149,64 | 119,55 | 196,62 | 236,33 |

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| 30 Eylül 2018 | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|--|------------------|---------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 1.297.465 | 3.297.122 | - | - | - | - | - | 4.594.587 |
| Bankalar | 1.476.426 | 483.342 | - | - | - | - | - | 1.959.768 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | - | - | 570 | 555 | 244 | - | 1.369 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 589.172 | - | - | - | - | - | 589.172 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 246.576 | 11.073 | 257.649 |
| Verilen Krediler (**) | - | 1.958.784 | 958.540 | 2.817.587 | 9.253.167 | 7.181.974 | 428.919 | 22.598.971 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | 743.051 | 1.653.968 | 507.540 | - | 2.904.559 |
| Diğer Varlıklar (***) | - | 219.064 | 652.510 | 859.086 | 855.905 | 58.427 | 1.480.006 | 4.124.998 |
| Toplam Varlıklar | 2.773.891 | 6.547.484 | 1.611.050 | 4.420.294 | 11.763.595 | 7.994.761 | 1.919.998 | 37.031.073 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1.421 | 1.208.096 | 37.095 | 28.974 | - | - | - | 1.275.586 |
| Müşteri Mevduatı | 1.143.954 | 18.151.268 | 2.529.139 | 113.795 | 1.484 | - | - | 21.939.640 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 477.969 | 769.804 | 1.589.752 | 325.029 | 1.524.379 | - | 4.686.933 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 260 | - | - | - | - | - | 260 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 148.407 | - | 108.965 | - | - | - | 257.372 |
| Sermaye Benzeri Krediler (***) | - | - | - | - | - | 1.825.664 | - | 1.825.664 |
| Diğer Yükümlülükler (****) | - | 271.630 | 581.121 | 794.307 | 793.444 | 79.776 | 4.525.340 | 7.045.618 |
| Toplam Yükümlülükler | 1.145.375 | 20.257.630 | 3.917.159 | 2.635.793 | 1.119.957 | 3.429.819 | 4.525.340 | 37.031.073 |
| Likidite Açığı | 1.628.516 | (13.710.146) | (2.306.109) | 1.784.501 | 10.643.638 | 4.564.942 | (2.605.342) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | (30.059) | 136.400 | 13.280 | (30.394) | (1) | - | 89.226 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 6.372.010 | 8.180.854 | 7.546.090 | 9.176.105 | 13.594.675 | - | 44.869.734 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 6.402.069 | 8.044.454 | 7.532.810 | 9.206.499 | 13.594.676 | - | 44.780.508 |
| Gayrinakdi Krediler | 754.538 | 417.751 | 686.324 | 1.979.970 | - | - | - | 3.838.583 |
| Önceki dönem | | | | | | | | |
| Toplam varlıklar | 469.248 | 7.927.986 | 1.004.233 | 3.116.982 | 11.454.408 | 7.688.215 | 1.443.303 | 33.104.375 |
| Toplam yükümlülükler | 876.246 | 18.051.841 | 5.462.190 | 1.540.527 | 965.671 | 1.536.095 | 4.671.805 | 33.104.375 |
| Likidite Açığı | (406.998) | (10.123.855) | (4.457.957) | 1.576.455 | 10.488.737 | 6.152.120 | (3.228.502) | - |

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

(**) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

(***) Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(****) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır.

(*****) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 3.938.862 TL tutarındaki özkaynakları, 53.008 TL vergi borcunu, 76.295 TL karşılıkları ve 457.175 TL diğer yükümlülükleri içermektedir. Ayrıca diğer yükümlülükler satırı 2.520.278 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri de içermektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

“Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Kaldıraç oranı, ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Banka'nın hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %8,59 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: %8,98). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------------------|---------------------------|
| | 30 Eylül 2018 (*) | 31 Aralık 2017 (*) |
| Bilanço içi varlıklar | | |
| 1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 37.790.560 | 34.780.324 |
| 2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (100.362) | (64.033) |
| 3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı) | 37.690.198 | 34.716.291 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| 4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 471.470 | 292.878 |
| 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) | 471.470 | 292.878 |
| 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 | 7.644.099 | 4.919.073 |
| 11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı) | 7.644.099 | 4.919.073 |
| Sermaye ve toplam risk | | |
| 13 Ana sermaye | 3.915.255 | 3.577.376 |
| 14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı) | 45.805.767 | 39.928.242 |
| Kaldıraç Oranı | | |
| 15 Kaldıraç Oranı | 8,59 | 8,98 |

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(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 2018 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 2018 | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | Cari Dönem 30 Eylül 2018 |
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 21.463.789 | 20.911.154 | 1.717.103 |
| 2 Standart yaklaşım | 21.463.789 | 20.911.154 | 1.717.103 |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 Karşı taraf kredi riski | 667.328 | 497.600 | 53.386 |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 667.328 | 497.600 | 53.386 |
| 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 | 1.061.450 | 1.516.863 | 84.916 |
| 17 Standart yaklaşım | 1.061.450 | 1.516.863 | 84.916 |
| 18 İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 Operasyonel risk | 2.422.013 | 1.812.150 | 193.761 |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı | 2.422.013 | 1.812.150 | 193.761 |
| 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) | 25.614.580 | 24.737.767 | 2.049.166 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunan Banka, Kurumsal, Ticari ve KOBİ Bankacılık alanında, müşterilerine çok yönlü ve uzmanlık gerektiren finansman modelleri oluşturarak, işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları temini ile nakit yönetimi ve internet bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Varlık Yönetimi, Banka ve Kredi Kartları ve Bireysel Krediler birimleri olarak üçe ayrılan Bireysel Bankacılık bölümü, tüketicilere finansal ihtiyaçlarını karşılayabilmeleri için kolay ulaşılabilir ve pratik ürünleri şube ağı, internet ve mobil kanallardan sağlamaktadır. Hazine ve Sermaye Piyasaları, Banka'nın TL ve YP likiditesinin sürekli ve sağlıklı bir şekilde sürdürülmesini sağlamakta, belirlenen kâr hedefleri ve Banka Yönetim Kurulu'nun onayladığı limitler dahilinde bankalararası piyasalarda alım-satım işlemleri yaparak müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond ve türev işlemleri fiyatlayarak hizmet vermektedir.

| Cari Dönem (1 Ocak-30 Eylül 2018) | Kurumsal,Ticari,Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler | Bireysel Bankacılık | Hazine ve Sermaye Piyasaları | Diğer ve Dağıtılmayan (*) | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|--|--------------------------------|---|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Net Faiz Gelirleri | 434.534 | 160.385 | 47.191 | 262.573 | 904.683 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 58.823 | 38.796 | (1.210) | (7.227) | 89.182 |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | 12 | 12 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar | 4.935 | 14.868 | 57.602 | 17.000 | 94.405 |
| Faaliyet Geliri | 498.292 | 214.049 | 103.583 | 272.358 | 1.088.282 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (**) | - | - | - | (461.662) | (461.662) |
| Kredi ve Diğer Karşılıklar | (528.795) | (67.536) | - | 179.673 | (416.658) |
| Vergi Öncesi Kar | - | - | - | 209.962 | 209.962 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (46.154) | (46.154) |
| Dönem Net Karı | - | - | - | 163.808 | 163.808 |
| Toplam Varlıklar | 21.080.530 | 2.141.650 | 5.797.960 | 8.010.933 | 37.031.073 |
| Bölüm Varlıkları | 21.080.530 | 2.141.650 | 5.797.960 | 8.010.933 | 37.031.073 |
| Toplam Yükümlülükler | 6.353.614 | 15.712.330 | 8.336.854 | 6.628.275 | 37.031.073 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 6.353.614 | 15.712.330 | 8.336.854 | 863.749 | 31.266.547 |
| Sermaye Benzeri Kredi | - | - | - | 1.825.664 | 1.825.664 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 3.938.862 | 3.938.862 |

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

(**) Personel giderlerini de içermektedir.

| Önceki Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2017)(**) | Kurumsal,Ticari,Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler | Bireysel Bankacılık | Hazine ve Sermaye Piyasaları | Diğer ve Dağıtılmayan (*) | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|--|--------------------------------|---|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Net Faiz Gelirleri | 496.910 | 185.991 | 16.416 | 368.002 | 1.067.319 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 95.543 | 36.653 | (2.497) | 482 | 130.181 |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | 8 | 8 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar | (13.067) | 12.029 | 17.948 | (36.728) | (19.818) |
| Faaliyet Geliri | 579.386 | 234.673 | 31.867 | 331.764 | 1.177.690 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | - | - | (562.342) | (562.342) |
| Kredi ve Diğer Karşılıklar | (170.059) | (66.876) | - | (84.500) | (321.435) |
| Vergi Öncesi Kar | - | - | - | 293.913 | 293.913 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (63.611) | (63.611) |
| Dönem Net Karı | - | - | - | 230.302 | 230.302 |
| Toplam Varlıklar | 19.407.521 | 3.002.120 | 5.622.682 | 5.072.052 | 33.104.375 |
| Bölüm Varlıkları | 19.407.521 | 3.002.120 | 5.622.682 | 5.072.052 | 33.104.375 |
| Toplam Yükümlülükler | 6.820.104 | 16.994.776 | 3.393.822 | 5.895.673 | 33.104.375 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 6.820.104 | 16.994.776 | 3.393.822 | 962.551 | 28.171.253 |
| Sermaye Benzeri Kredi | - | - | - | 1.174.992 | 1.174.992 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 3.758.130 | 3.758.130 |

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

(**) Gelir tablosuna ait bakiyeler 30 Eylül 2017 tutarlarını ifade etmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 54.775 | 326.061 | 86.483 | 95.952 |
| TCMB | 1.674.541 | 2.539.210 | 1.403.639 | 2.145.746 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 1.729.316 | 2.865.271 | 1.490.122 | 2.241.698 |

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

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Tutar | 742.842 | 1.532.774 | 1.403.639 | 164 |
| Vadeli Serbest Tutar | 931.699 | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 1.006.436 | - | 2.145.582 |
| Toplam | 1.674.541 | 2.539.210 | 1.403.639 | 2.145.746 |

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.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %1,5 ile %8 aralığında (31 Aralık 2017: %4 ile %10,5 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %4 ile %20 aralığındadır (31 Aralık 2017: %4 ile %24 aralığında).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(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 2018 | |
|-------------------------------------|---------------|----------|
| | TP | YP |
| Serbest depo olarak sınıflandırılan | 1.369 | - |
| Repo işlemlerine konu olan | - | - |
| Teminata verilen/bloke edilen | - | - |
| Toplam | 1.369 | - |

| | 31 Aralık 2017 | |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| | TP | YP |
| Serbest depo olarak sınıflandırılan | 760 | 774.435 |
| Repo işlemlerine konu olan | - | - |
| Teminata verilen/bloke edilen | - | - |
| Toplam | 760 | 774.435 |

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 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|-------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 358.625 | 5.263 | 18.038 | 2.445 |
| Swap İşlemleri | 1.442.471 | 148.046 | 332.524 | 40.445 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 680.688 | 9.899 | 23.886 | 3.778 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 2.481.784 | 163.208 | 374.448 | 46.668 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|----------------------------|---------------|------------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 2.755 | 1 | 203 | 1 |
| Yurtdışı | - | 1.957.012 | - | 286.525 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 2.755 | 1.957.013 | 203 | 286.526 |

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

| | 30 Eylül 2018 | |
|-----------------------------------|---------------|----------|
| | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam | - | - |

| | 31 Aralık 2017 | |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 260.178 | 304.755 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 260.178 | 304.755 |

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

b.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2018 |
|---|----------------------|
| Borçlanma Senetleri | 242.051 |
| Borsada İşlem Gören | 242.051 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - |
| Hisse Senetleri | 13.336 |
| Borsada İşlem Gören | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 13.336 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+) | (2.262) |
| Toplam | 257.649 |

b.2) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2017 |
|---|-----------------------|
| Borçlanma Senetleri | 1.219.449 |
| Borsada İşlem Gören | 1.219.449 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - |
| Hisse Senetleri | 8.646 |
| Borsada İşlem Gören | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 8.646 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+) | (34.338) |
| Toplam | 1.262.433 |

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|---|----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 1.358 | - | 304 | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 1.358 | - | 304 | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | 40.153 | - | 21.257 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 5.539 | - | 7.304 | - |
| Toplam | 6.897 | 40.153 | 7.608 | 21.257 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler (*) | | |
|------------------------------|-----------------------------|--|--|-------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler | 16.116.690 | 4.950.051 | - | 1.103.311 |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 871.164 | 22.652 | - | 7.062 |
| Yurtdışı Krediler | 777.170 | 77 | - | 60.689 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 15.920 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 1.128.245 | 102.516 | - | 34.060 |
| Kredi Kartları | 431.227 | 18.769 | - | 5.946 |
| Diğer | 12.892.964 | 4.806.037 | - | 995.554 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 16.116.690 | 4.950.051 | - | 1.103.311 |

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 1.802.209 TL'dir.

| Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|-----------------------------|---------------------------|
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılıkları | 140.988 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 303.052 |
| Toplam | 140.988 | 303.052 |

| 31 Aralık 2017 | |
|--|----------------|
| Genel Karşılıklar | 256.804 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 81.041 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 171.656 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - |
| Gayrinakdi Kredi ve Türev Finansal Araçlar İçin Ayrılanlar | 4.107 |
| Toplam | 256.804 |

14 Aralık 2016 tarih ve 29918 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"te genel karşılık hesaplaması için asgari karşılık oranları belirtilmiş olup Banka 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu asgari karşılık oranlarının üzerinde genel karşılık ayırmıştır. Yönetmelik'te belirtilen asgari karşılık oranları uygulanmış olsaydı mali tablolardaki genel karşılık tutarı 146.447 TL daha düşük olacaktı.

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

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|-----------------------------|---------------------------|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 78.014 | 1.103.311 |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | - |
| 5 Defa Üzeri Uzatılanlar | - | - |
| Toplam | 78.014 | 1.103.311 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler (*) |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| 6 Aya kadar | 24.308 | 282.883 |
| 6 Ay – 1 Yıl | 9.201 | 34.464 |
| 1 – 2 Yıl | 23.329 | 323.762 |
| 2 – 5 Yıl | 21.176 | 462.202 |
| 5 Yıl Ve Üzeri | - | - |
| Toplam | 78.014 | 1.103.311 |

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

Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (*):

| 30 Eylül 2018 | Kurumsal ve Ticari | KOBİ | Tüketici | Toplam |
|--------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Standart Nitelikli Krediler | 12.614.856 | 1.993.967 | 1.507.867 | 16.116.690 |
| Yakın İzlemedeki Krediler | 2.992.409 | 1.055.693 | 203.051 | 4.251.153 |
| Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış | 1.541.111 | 261.098 | - | 1.802.209 |
| Takipteki Krediler | 664.385 | 877.111 | 274.993 | 1.816.489 |
| Özel Karşılık (-) | (443.745) | (336.997) | (162.788) | (943.530) |
| Toplam | 17.369.016 | 3.850.872 | 1.823.123 | 23.043.011 |

| 31 Aralık 2017 | Kurumsal ve Ticari | KOBİ | Tüketici | Toplam |
|-----------------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Standart Nitelikli Krediler | 13.498.849 | 3.938.782 | 2.310.970 | 19.748.601 |
| Yakın İzlemedeki Krediler | 1.345.136 | 619.707 | 288.234 | 2.253.077 |
| Takipteki Krediler | 402.308 | 465.137 | 208.027 | 1.075.472 |
| Özel Karşılık (-) | (119.357) | (202.470) | (123.817) | (445.644) |
| Toplam | 15.126.936 | 4.821.156 | 2.683.414 | 22.631.506 |

(*)Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|----------------|---------------------|------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 8.810 | 1.223.024 | 1.231.834 |
| Konut Kredisi | - | 457.367 | 457.367 |
| Taşıt Kredisi | - | 10.480 | 10.480 |
| İhtiyaç Kredisi | 8.810 | 755.177 | 763.987 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 425.408 | 18.652 | 444.060 |
| Taksitli | 118.331 | 18.652 | 136.983 |
| Taksitsiz | 307.077 | - | 307.077 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 146 | - | 146 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 146 | - | 146 |
| Personel Kredileri-TP | 111 | 3.537 | 3.648 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 111 | 3.537 | 3.648 |
| 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 | 1.890 | 1 | 1.891 |
| Taksitli | 745 | 1 | 746 |
| Taksitsiz | 1.145 | - | 1.145 |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | 29.339 | - | 29.339 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 465.704 | 1.245.214 | 1.710.918 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(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 | 250.685 | 4.267.231 | 4.517.916 |
| İşyeri Kredisi | - | 5.794 | 5.794 |
| Taşıt Kredisi | - | 13.455 | 13.455 |
| İhtiyaç Kredisi | 250.685 | 4.247.982 | 4.498.667 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | 16.656 | 618.623 | 635.279 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | 391 | 391 |
| İhtiyaç Kredisi | 16.656 | 618.232 | 634.888 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | 11.598 | 11.757.955 | 11.769.553 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 11.598 | 11.757.955 | 11.769.553 |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 9.840 | - | 9.840 |
| Taksitli | 1.771 | - | 1.771 |
| Taksitsiz | 8.069 | - | 8.069 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 5 | - | 5 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 5 | - | 5 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 39.690 | - | 39.690 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 328.474 | 16.643.809 | 16.972.283 |

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi Krediler | 21.332.116 | 21.558.475 |
| Yurtdışı Krediler | 837.936 | 443.203 |
| Toplam | 22.170.052 | 22.001.678 |

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | 30 Eylül 2018 |
|---|----------------|
| Özel Karşılıklar | |
| Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 292.242 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 370.238 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 281.050 |
| Toplam | 943.530 |
| | |
| | 31 Aralık 2017 |
| Özel Karşılıklar | |
| Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 21.322 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 105.043 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 319.279 |
| Toplam | 445.644 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(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 | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| 31 Aralık 2017 Bakiyesi | 174.805 | 382.996 | 517.671 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 1.219.678 | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 781.018 | 401.895 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 781.018 | 401.895 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 86.307 | 27.966 | 266.458 |
| Kayıttan düşülen (-) (*) | - | - | 97.930 |
| Satılan | | | |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer (-) | - | - | - |
| 30 Eylül 2018 Bakiyesi | 527.158 | 734.153 | 555.178 |
| Özel Karşılık (-) | 292.242 | 370.238 | 281.050 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 234.916 | 363.915 | 274.128 |

(*) Banka, 2018 yılında Yönetim Kurulu kararları ile %100 oranında özel karşılık ayrılmış herhangi bir teminatı bulunmayan 97.930 TL tutarındaki ticari kredilerini alacaktan vazgeçilmemek suretiyle nazım hesaplara taşımış ve aktiften silmiştir.

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 2018 (Net) | 234.916 | 363.915 | 274.128 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 527.158 | 734.153 | 555.178 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 292.242 | 370.238 | 281.050 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 234.916 | 363.915 | 274.128 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| 31 Aralık 2017 (Net) | 153.483 | 277.953 | 198.392 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 174.805 | 382.996 | 517.671 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 21.322 | 105.043 | 319.279 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 153.483 | 277.953 | 198.392 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| Cari Dönem (Net) | | | |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 4.682 | 19.672 | 167 |
| Karşılık Tutarı (-) | 4.682 | 19.672 | 167 |
| Önceki Dönem (Net) | | | |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |

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, Banka, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla net 274.128 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 198.392 TL).

k) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka, 2018 yılında Yönetim Kurulu kararları ile %100 oranında özel karşılık ayrılmış herhangi bir teminatı bulunmayan 97.930 TL tutarındaki ticari kredilerini alacaktan vazgeçilmemek suretiyle nazım hesaplara taşımış ve aktiften silmiştir.

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

a) Teminat işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 1.778.138 TL’dir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan teminata verilen tutar 338.078 TL’dir.

b) Repo işlemlerine konu olan yatırımlar ve yasal yükümlülükler: 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar 261 TL’dir.

c) Bankanın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 2.904.559 TL değerinde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlığı bulunmaktadır.

Bankanın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 447.133 TL değerinde vadeye kadar elde tutulacak yatırımını bulunmaktadır.

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

| | 30 Eylül 2018 |
|--|------------------|
| Dönem Başındaki Değer | 447.133 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*) | 1.212.992 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 1.311.029 |
| Transfer (**) | 1.313.021 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (1.379.616) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - |
| Toplam | 2.904.559 |

(*)Kur farkını ve birikmiş faizi ifade etmektedir.

(**) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulanması ile birlikte bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine gidilerek, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.313.021 TL tutarında devlet borçlanma senetleri itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflanmıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

d.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

| | 31 Aralık 2017 |
|---|-----------------------|
| Dönem Başındaki Değer | 428.155 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | - |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar | - |
| Değer Azalışı Karşılığı | - |
| Değerleme Etkisi (*) | 18.978 |
| Toplam | 447.133 |

(*) 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.

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 ilişkin açıklamalar:

- 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 80.078 TL'dir (31 Aralık 2017: 64.664 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.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

30 Eylül 2018 itibarıyla Banka'nın 233.714 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 170.946 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

- Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.
- Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 2018

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|------------------|---------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 174.956 | - | 1.791.198 | 5.086.559 | 76.136 | 14.469 | 5.738 | - | 7.149.056 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 708.051 | - | 1.974.175 | 9.961.750 | 67.062 | 179.686 | 10.293 | - | 12.901.017 |
| Yurt içinde Yer. K. | 646.272 | - | 1.949.506 | 9.608.391 | 59.953 | 179.229 | 5.447 | - | 12.448.798 |
| Yurtdışında Yer.K | 61.779 | - | 24.669 | 353.359 | 7.109 | 457 | 4.846 | - | 452.219 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 5.948 | - | - | - | 14.649 | - | - | - | 20.597 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 153.199 | - | 332.980 | 1.177.817 | 7.701 | 10.247 | 17.890 | - | 1.699.834 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 966 | - | 2.020 | 64.223 | - | 1.093 | - | - | 68.302 |
| Kıymetli Maden DH | 100.834 | - | - | - | - | - | - | - | 100.834 |
| Bankalar Mevduatı | 1.421 | - | 13.058 | 1.215.539 | 16.594 | 28.974 | - | - | 1.275.586 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | 901.727 | - | - | - | - | 901.727 |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | 13.058 | 110.666 | - | - | - | - | 123.724 |
| Yurtdışı Bankalar | 1.421 | - | - | 203.146 | 16.594 | 28.974 | - | - | 250.135 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 1.145.375 | - | 4.113.431 | 17.505.888 | 182.142 | 234.469 | 33.921 | - | 23.215.226 |

31 Aralık 2017

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|----------------|---------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 181.982 | - | 1.972.880 | 5.832.781 | 3.461 | 30.579 | 16.522 | - | 8.038.205 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 534.925 | - | 1.467.526 | 10.623.894 | 112.731 | 203.330 | 48.771 | - | 12.991.177 |
| Yurt içinde Yer. K. | 500.151 | - | 1.449.610 | 10.368.214 | 112.304 | 201.136 | 35.229 | - | 12.666.644 |
| Yurtdışında Yer.K | 34.774 | - | 17.916 | 255.680 | 427 | 2.194 | 13.542 | - | 324.533 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 2.464 | - | - | - | 11.404 | - | - | - | 13.868 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 112.401 | - | 238.861 | 1.803.250 | - | 1.995 | 120 | - | 2.156.627 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 827 | - | 1.993 | 69.855 | - | - | - | - | 72.675 |
| Kıymetli Maden DH | 43.487 | - | - | - | - | - | - | - | 43.487 |
| Bankalar Mevduatı | 160 | - | - | 562.830 | 21.237 | 10.121 | - | - | 594.348 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | 9.413 | - | - | - | - | 9.413 |
| Yurtdışı Bankalar | 160 | - | - | 553.417 | 21.237 | 10.121 | - | - | 584.935 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 876.246 | - | 3.681.260 | 18.892.610 | 148.833 | 246.025 | 65.413 | - | 23.910.387 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(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:

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| Tasarruf Mevduatı (*) | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|--|----------------------------|------------------|-----------------------|-------------------|
| | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
| Tasarruf Mevduatı | 2.135.894 | 2.534.217 | 5.013.162 | 5.503.988 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 598.533 | 582.697 | 7.956.195 | 8.130.958 |
| 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 | 2.658.267 | 3.116.914 | 11.403.889 | 13.634.946 |

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

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

| | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|---------------|----------------|
| 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 | 3.939 | 3.261 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |

2. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı ilişkin bilgiler:

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

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|-------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 413.362 | 10.263 | 5.244 | 302 |
| Swap İşlemleri | 1.236.235 | 107.735 | 308.446 | 69.711 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 723.357 | 12.255 | 16.133 | 4.635 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 2.372.955 | 130.253 | 329.823 | 74.648 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|--------------------------------------|---------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 2.536 | 22.608 | 2.940 | 29.272 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 4.661.789 | - | 2.910.508 |
| Toplam | 2.536 | 4.684.397 | 2.940 | 2.939.780 |

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|---------------------|---------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 2.536 | 1.312.076 | 353 | 904.327 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 3.372.321 | 2.587 | 2.035.453 |
| Toplam | 2.536 | 4.684.397 | 2.940 | 2.939.780 |

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|------------------------------------|---------------|------------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 260 | | - |
| Toplam | | 260 | | - |

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

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|---------------|---------------|----------------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bono | | 257.372 | | - |
| Toplam | | 257.372 | | - |

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

Bulunmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

8. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına borçlara ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|--|---------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 17.070 | - | - | - |
| Toplam | 17.070 | - | - | - |

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 1.020 TL).

b) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

b.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

| | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
|--|---------------|----------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 6.551 | 5.745 |
| Kullanılmamış izin karşılığı | 4.915 | 5.257 |
| Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı | 11.466 | 11.002 |

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.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

| | 30 Eylül 2018 |
|---|---------------|
| Dönem başı bakiyesi | 5.745 |
| Dönem içindeki değişim | 2.146 |
| Özkaynaklara aktarılan aktüeryal kayıp/kazanç | - |
| Dönem içinde ödenen | (1.340) |
| Dönem sonu bakiyesi | 6.551 |

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: 9.500 TL (31 Aralık 2017: 257.700 TL).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepli olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 18.750 TL (31 Aralık 2017: 25.000 TL) 2018 yılı kısa vadeli çalışan hakları karşılığından ve 668 TL tutarında (31 Aralık 2017: 941 TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

c.3) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 35.911 TL (31 Aralık 2017: 11.566 TL karşılık).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

d.1) SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

d.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 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır. 70.314 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile kurumlar vergisi karşılığı netleştirilmek suretiyle bilançonun aktifinde 70.314 TL olarak gösterilmektedir (31 Aralık 2017: 1.495 TL ödenecek kurumlar vergisi).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
|-----------------------------------|---------------|----------------|
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 24.871 | 26.283 |
| BSMV | 17.197 | 15.996 |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 3.696 | 9.365 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 447 | 483 |
| Diğer | 243 | 548 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 140 | 735 |
| Damga Vergisi | 111 | 273 |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | 1.495 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Toplam | 46.705 | 55.178 |

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
|--|---------------|----------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 3.039 | 3.085 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 2.694 | 3.417 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 380 | 435 |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 190 | 217 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 6.303 | 7.154 |

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

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

Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|------------------------------|---------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtiçi diğer kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı diğer kuruluşlardan | - | 1.825.664 | - | 1.174.992 |
| Toplam | - | 1.825.664 | - | 1.174.992 |

Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL (tam TL) olan 3.288.842.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

| TL | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı (*) | 3.288.842 | 3.288.842 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |
| Toplam | 3.288.842 | 3.288.842 |

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:
Bulunmamaktadır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmeler sonucunda özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

| | 30 Eylül 2018 |
|-----------------|-----------------|
| Değerleme Farkı | (4.525) |
| Kur Farkı | - |
| Toplam | (4.525) |
| | 31 Aralık 2017 |
| Değerleme Farkı | (34.338) |
| Kur Farkı | - |
| Toplam | (34.338) |

i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2018 (*) | 31 Aralık 2017 |
|--|-------------------|----------------|
| I.Tertip Kanuni Yedek Akçe | 25.291 | 9.263 |
| II.Tertip Kanuni Yedek Akçe | - | - |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | - | - |
| Toplam | 25.291 | 9.263 |

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

j) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2018 (*) | 31 Aralık 2017 |
|---|-------------------|----------------|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe (**) | 475.444 | 172.738 |
| Dağıtılmamış Karlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Toplam | 475.444 | 172.738 |

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

(**) Banka, TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca önceki dönem Finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisi 1.838 TL azalışı, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklarında "Olağanüstü Yedek Akçe" kalemi içerisinde muhasebeleştirme yöntemini seçmiştir.

14. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

| | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
|--|------------------|------------------|
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 3.248.779 | 298.884 |
| Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 238.295 | 237.158 |
| Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri | 64.999 | 72.796 |
| Kredi Kartı Limit Taahhütleri | 640.539 | 883.203 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 10.592 | 6.689 |
| Toplam | 4.203.204 | 1.498.730 |

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 2018 | 31 Aralık 2017 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Teminat Mektupları | 1.798.529 | 1.460.185 |
| Akreditifler | 912.140 | 845.476 |
| Banka Kabul Kredileri | 610.555 | 142.251 |
| Diğer Garantiler | 517.359 | 129.978 |
| Toplam | 3.838.583 | 2.577.890 |

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

| | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Kesin Teminat Mektupları | 952.737 | 1.016.686 |
| Geçici Teminat Mektupları | 50.549 | 40.364 |
| Diğer Teminat Mektupları | 795.243 | 403.135 |
| Toplam | 1.798.529 | 1.460.185 |

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
|--|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 548.160 | 194.378 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 548.160 | 194.378 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 3.290.423 | 2.383.512 |
| Toplam | 3.838.583 | 2.577.890 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 2018 | | 30 Eylül 2017 | |
|---------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 496.860 | 34.937 | 561.568 | 34.102 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 951.672 | 564.052 | 1.080.518 | 531.996 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 5.840 | - | - | - |
| Toplam | 1.454.372 | 598.989 | 1.642.086 | 566.098 |

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2018 | | 30 Eylül 2017 | |
|-------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | 15.514 | 23.365 | 16.850 | 20.170 |
| Yurtiçi Bankalardan | 103.542 | 2.732 | 93.705 | 2.248 |
| Yurtdışı Bankalardan | 20 | 5.496 | 7 | 2.705 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 119.076 | 31.593 | 110.562 | 25.123 |

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2018 | | 30 Eylül 2017 | |
|---|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 974 | | 1 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 14.052 | | 20.047 |
| İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | | 47.330 | | 92.901 |
| Toplam | | 62.356 | | 112.949 |
| | 30 Eylül 2017 | | 30 Eylül 2017 | |
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 729 | | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | | - | | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 32.233 | | 24.098 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | | - | | 11.252 |
| Toplam | | 32.962 | | 35.350 |

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2018 | | 30 Eylül 2017 | |
|-----------------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilere Verilen Faizler | | | | |
| Bankalara | 102 | 101.589 | 440 | 87.079 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | 372 |
| Yurtiçi Bankalara | 102 | 408 | 440 | 448 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 101.181 | - | 86.259 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | 102 | 101.589 | 440 | 87.079 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 2018 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 94.718 TL'dir (30 Eylül 2017: 17.258 TL).
- d) **Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

| 30 Eylül 2018 | | | | | | | | |
|-----------------------|-----------------|----------------|------------------|---------------|--------------|---------------|-------------------|------------------|
| Vadeli Mevduat | | | | | | | | |
| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | Toplam |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | 1.743 | - | - | - | - | - | 1.743 |
| Tasarruf Mevduatı | 166 | 233.104 | 553.350 | 5.599 | 890 | 1.002 | - | 794.111 |
| Resmi Mevduat | - | 64 | 27 | 465 | - | - | - | 556 |
| Ticari Mevduat | 32 | 29.464 | 121.725 | 4.365 | 66 | 361 | - | 156.013 |
| Diğer Mevduat | - | 341 | 5.861 | - | 16 | - | - | 6.218 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 198 | 264.716 | 680.963 | 10.429 | 972 | 1.363 | - | 958.641 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| Döviz tevdiat hesabı | 102 | 28.986 | 333.036 | 1.653 | 5.018 | 868 | - | 369.663 |
| Bankalararası Mevduat | - | 10.249 | - | - | - | - | - | 10.249 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 102 | 39.235 | 333.036 | 1.653 | 5.018 | 868 | - | 379.912 |
| Genel Toplam | 300 | 303.951 | 1.013.999 | 12.082 | 5.990 | 2.231 | - | 1.338.553 |

| 30 Eylül 2017 | | | | | | | | |
|-----------------------|-----------------|----------------|------------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|------------------|
| Vadeli Mevduat | | | | | | | | |
| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | Toplam |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | 318 | - | - | - | - | - | 318 |
| Tasarruf Mevduatı | 215 | 167.047 | 554.277 | 3.107 | 7.184 | 1.503 | - | 733.333 |
| Resmi Mevduat | - | 1 | 498 | - | - | - | - | 499 |
| Ticari Mevduat | 40 | 26.292 | 234.860 | 5.555 | 486 | 177 | - | 267.410 |
| Diğer Mevduat | - | 339 | 24.621 | 590 | 1.336 | - | - | 26.886 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 255 | 193.997 | 814.256 | 9.252 | 9.006 | 1.680 | - | 1.028.446 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| Döviz tevdiat hesabı | 131 | 35.271 | 344.725 | 9.225 | 10.599 | 1.174 | - | 401.125 |
| Bankalararası Mevduat | - | 14.637 | - | - | - | - | - | 14.637 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 131 | 49.908 | 344.725 | 9.225 | 10.599 | 1.174 | - | 415.762 |
| Genel Toplam | 386 | 243.905 | 1.158.981 | 18.477 | 19.605 | 2.854 | - | 1.444.208 |

3. **Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:** Eylül sonu itibarıyla sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen 12 TL temettü geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2017: 8 TL).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

| | 30 Eylül 2018 | 30 Eylül 2017 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kar | 54.577.443 | 15.634.701 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 196 | 214.313 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 5.829.295 | 1.320.378 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 48.747.952 | 14.100.010 |
| Zarar (-) | 54.507.041 | 15.665.848 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 59.659 | 452 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 5.020.575 | 1.499.029 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 49.426.807 | 14.166.367 |
| Net Bakiye | 70.402 | (31.147) |

5. **Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:** 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyet gelirlerini içermektedir.

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

a) Beklenen zarar karşılıkları:

| | 30 Eylül 2018 |
|---|----------------|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | 630.434 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 33.566 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 596.868 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | - |
| İştirakler | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - |
| Diğer (*) | (213.776) |
| Toplam | 416.658 |

(*)Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak ayrılan serbest karşılık iptalini içermektedir.

b) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

| | 30 Eylül 2017 |
|---|----------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (*) | 236.935 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar | 16.414 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar | 135.025 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar | 85.496 |
| Genel Kredi Karşılık Giderleri | - |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılık Giderleri (**) | 84.500 |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri / (Gelirleri) | - |
| 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 | 321.435 |

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

(**)Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak tamamı 2016 yılında ayrılan cari dönemdeki serbest karşılık iptalini içermektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2018 | 30 Eylül 2017 |
|--|----------------|----------------|
| Personel Giderleri (*) | 140.872 | 231.313 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 24.609 | 24.577 |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 19.353 | 33.875 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 806 | 972 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | 644 |
| Vergi, Resim, Harçlar | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 276.022 | 270.961 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 61.888 | 56.136 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 14.828 | 36.364 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 3.287 | 3.651 |
| Diğer Giderler (**) | 196.019 | 174.810 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Toplam | 461.662 | 562.342 |

(*) Cari dönemde personel giderleri mali tabloda ayrı hesap kalemi olarak gösterildiği için önceki dönemden farklı olarak diğer faaliyet giderleri kaleminde yer almamaktadır.

(**) 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla diğer giderlerin 47.914 TL'si bilişim teknolojileri, 13.183 TL'si tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri, 8.819 TL'si destek hizmetleri, 44.753 TL'si vergi ve benzeri ödemeler, 7.479 TL'si telefon ve mail ve 73.871 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2018 itibarıyla Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 209.962 TL'dir.

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

30 Eylül 2018 dönemi itibarıyla Banka'nın 46.154 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2017: 19.041 TL ertelenmiş vergi gideri ve 44.570 TL cari vergi gideri).

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

30 Eylül 2018 dönemi itibarıyla Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 163.808 TL'dir (30 Eylül 2017: 230.302 TL).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Banka, 2018 yılının açılışında 34.424 TL ve ilk üç çeyreğinde 213.776 TL olmak üzere, önceki dönemlerde ayrılan serbest karşılıklardan 248.200 TL'lik kısmını iptal etmiştir.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(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 2018:

| 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 | - | - | 304 | 21.257 | - | 147 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 1.358 | 40.153 | - | 125 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 54 | - | - | - |

31 Aralık 2017:

| 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 | - | - | 1.154 | 16.028 | 32 | 80 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 304 | 21.257 | - | 147 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*) | - | - | 1 | - | - | - |

(*) 30 Eylül 2017 bakiyelerini içermektedir.

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

30 Eylül 2018:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları (*) | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|----------------------------------|------------------------------|--|---|---------------|
| | | | Mevduat | Mevduat |
| | 30 Eylül 2018 | 30 Eylül 2018 | 30 Eylül 2018 | 30 Eylül 2018 |
| Dönem Başı | - | 584.775 | - | - |
| Dönem Sonu | - | 250.124 | - | 1.211 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | 8.277 | - | 8 |

31 Aralık 2017:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları (*) | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|----------------------------------|------------------------------|--|---|----------------|
| | | | Mevduat | Mevduat |
| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2017 |
| Dönem Başı | - | 1.202.909 | - | 8.623 |
| Dönem Sonu | - | 584.775 | - | - |
| Mevduat Faiz Gideri (**) | - | 16.667 | - | 775 |

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

(**) 30 Eylül 2017 bakiyelerini içermektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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:

30 Eylül 2018:

| 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 2018 | 30 Eylül 2018 | 30 Eylül 2018 |
| Dönem Başı | - | 64.525 | - |
| Dönem Sonu | - | 12.112.637 | - |
| Toplam Kar/Zarar | - | (41.228) | - |

31 Aralık 2017:

| 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 2017 | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2017 |
| Dönem Başı | - | 66.908 | - |
| Dönem Sonu | - | 64.525 | - |
| Toplam Kar/Zarar (*) | - | (578) | - |

(*) 30 Eylül 2017 bakiyelerini içermektedir.

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

Banka 30 Eylül 2018 itibarıyla üst yönetime brüt 11.630 TL ödeme gerçekleştirmiştir (30 Eylül 2017: 25.975 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2018 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, 7 Kasım 2018 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 2018 ve 31 Aralık 2017 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 S.A.L | 2.513.293 | %76,419 | 2.422.595 | %73,661 |
| European Bank for Reconstruction and Development | 263.394 | %8,009 | 263.394 | %8,009 |
| International Finance Corporation | 209.252 | %6,362 | 209.252 | %6,362 |
| H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan | 131.697 | %4,004 | 131.697 | %4,004 |
| IFC FIG Investment Company S.a.r.l | 112.674 | %3,426 | 112.674 | %3,426 |
| Mr.Mohammad Hassan Zeidan | 58.532 | %1,780 | 58.532 | %1,780 |
| Audi Private Bank sal | - | - | 90.698 | %2,758 |
| Toplam | 3.288.842 | %100,00 | 3.288.842 | %100,00 |

(*) 27 Şubat 2018 tarih ve 2018/015 sayılı Yönetim Kurulu ve 29 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı kararı ile nama yazılı pay senedi çıkarılmış olan Audi Private Bank sal'a ait her biri 1,00 TL (bir Türk Lirası) nominal değerdeki 90.698.400 adetlik pay, banka ortağı Bank Audi sal'a devir ve nama yazılı pay senetleri ciro edilerek teslim edilmiştir.

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Dönem içinde ana sözleşmede yapılan değişiklikler Bankamız internet sitesinde yayımlanmıştır.

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

Şube ve Personel Bilgileri:

30 Eylül 2018 itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 46 şubesi ve 1.074 personeli bulunmaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 (*) | Ayşe KORKMAZ | Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi | Lisans |
| Yönetim Kurulu Üyeleri (**) | Freddie BAZ | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora |
| | Imad ITANI | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Doktora |
| | Marwan GHANDOUR | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora |
| | Elia SAMAHA | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans |
| | Khalil El DEBS | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| | Philippe Elias Farid EL-KHOURY | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| | Aristeidis VOURAKIS | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| | Bülent ADANIR | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Yüksek Lisans |
| | Dragica Pilipovic-CHAFFEY | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Mert ÖNCÜ | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Doktora |
| Genel Müdür Vekili (***) | Naim HAKIM | Finans | Yüksek Lisans |
| Genel Müdür Yardımcıları (****) | Alpaslan YURDAGÜL | Kredi Tahsis | Yüksek Lisans |
| | Cem MURATOĞLU | Bireysel Bankacılık | Yüksek Lisans |
| | Gökhan ERKIRALP | Hazine ve Sermaye Piyasaları | Lisans |
| | Yalçın AVCI | Ticari Bankacılık | Yüksek Lisans |
| | Mehmet Gökmen UÇAR | Strateji ve İş Geliştirme | Lisans |
| | Sinan Erdem ÖZER | Teknoloji ve Operasyon | Yüksek Lisans |

(*) 15 Ekim 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sayın Ayşe KORKMAZ istifaen görevinden ayrılmıştır.

(**) 15 Ekim 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yönetim Kurulu Üyemiz Sayın Bülent ADANIR Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

(***) 07.11.2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile "Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı" ve "Genel Müdür Vekili" Sayın Naim HAKIM istifaen görevinden ayrılmıştır. Boşalan görevlerine, "Strateji ve İş Geliştirmeden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı" Sayın Mehmet Gökmen UÇAR "Finans, Finansal Kontrol ve Stratejiden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı" olarak, "Kredi Tahsisten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı" Sayın Alpaslan YURDAGÜL "Genel Müdür Vekili" olarak atanmıştır.

(****) 6 Ağustos 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sayın Sinan Erdem ÖZER, 3 Eylül 2018 tarihinden itibaren Teknoloji ve Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 17 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sayın Gökhan SUN, görevinden ayrılmıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Ağustos 2018'de Türkiye ekonomisi beklenmedik bir şekilde para biriminin değer kaybına tanık oldu. Bu ortamda dış dengedeki iyileşmenin büyümedeki yavaşlamayı desteklemesi beklenirken, yaşanan değer kaybı Türkiye ekonomisinin temelleri sayesinde büyük ölçüde terse döndü.

Bu çerçevede, Odeabank yenilenen büyüme süreci için yönetim ekibini geliştirerek müşterilerine hizmet etmeye ve portföyünü yönetmeye odaklanmayı sürdürüyor.

Bu vesileyle bir kez daha Odeabank'ta ki tüm çalışma arkadaşlarıma bu alışılmamış koşullarda gösterdikleri fedakârlık ve profesyonellik için şükranlarımı belirtmek isterim. Ayrıca bize duydukları güvenleri için tüm müşterilerimize teşekkür eder, müşterilerimizin çıkarlarıyla Bankamızın genel hedeflerini uyumlu tutmaya dönük bağlılığımızı yinelemek isterim.

Saygılarımla,

Samir Hanna
Bank Audi Grup CEO'su ve Odeabank Yönetim Kurulu Başkanı

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Genel Müdür Mesajı,

2018'in üçüncü çeyreğinde dünyada açıklanan veriler, küresel ölçekte büyümedeki toparlanmanın sürdüğüne işaret ederken küresel ticaretteki korumacı adımlar ve dünya genelindeki jeopolitik belirsizlikler nedeniyle eş zamanlı büyümenin devamlılığına yönelik kaygılar bir miktar arttı. Benzer belirsizlikler gelişmekte olan ülkelere olan fon akışının azalmasına yol açtı.

Bu ortamda Türk bankacılık sektörü 2018'in üçüncü çeyreğinde sağlamlığını bir kez daha kanıtladı.

Odeabank olarak yaklaşık bir yıl önce başlayan dengelenme sürecimizi 2018 üçüncü çeyrekte de sürdürdük. Bu süreçteki stratejimiz doğrultusunda aktif kalitemizi güçlendirmeye ve bankamızı gelecek dönemlere hazırlamaya devam ettik. Önceliklerimizle uyumlu olarak ihracata ve üretime dönük, yüksek katma değerli sektörlere ve firmalara finansal ürünlerimizle hizmet vermeye odaklanıyoruz.

2018 üçüncü çeyrekte kredi portföyümüz bir önceki çeyreğe göre %4,9 oranında artarken aktif toplamımızı %12,8 oranında büyüttük.

Aktif kalitemizi arttırma, muhafazakâr yaklaşımımız ve hissedarlarımızın güçlü desteği çerçevesinde, yılın üçüncü çeyreğinde yaratılan tüm vergi öncesi karlılık özel karşılıklara aktarılmıştır. Bu sayede, teminatlarımız sonrası takipteki alacaklarımızın karşılık oranı %51,9 seviyesine yükselmiştir. Aktif yapımızın doğru yönetimi ve güçlü öz kaynak yapımız sonucunda, çekirdek sermaye oranımız %15,24 sermaye yeterlilik oranımız da %23,36 seviyesinde gerçekleşti.

Önümüzdeki dönem için de, artı değer yaratarak aktif kalitesini artan şekilde güçlendirme stratejik önceliğimizi koruyoruz. Bu kapsamda, iş modelimizi geliştirmek ve tüm paydaşlarımıza daha yüksek katma değer sağlamaya dönük çabamızı sürdüreceğiz. Aynı zamanda, hissedarlarımızın desteği ve işine tutkuyla bağlı profesyonel çalışma arkadaşlarımızın gayretli çabaları sayesinde bankacılık sektörüne dinamizm ve yenilik katmaya devam edeceğiz.

6. yaşımızı kutladığımız bu dönemde, kendilerini işlerine adayan dinamik ve yetkin çalışma arkadaşlarıma, eksilmeyen destekleri için ortaklarımıza ve en önemlisi daima bize güvenerek gücümüze güç katan müşterilerimize şükranlarımı sunarım.

Mert Öncü

Genel Müdür

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER:

AKTİF KALEMLER:

| | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2018 | | |
|--|--|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | Toplam |
| NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ | 2.321.243 | 4.822.284 | 7.143.527 |
| GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net) | 1.369 | - | 1.369 |
| GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FV | 251.473 | 6.176 | 257.649 |
| İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE OLCÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR | 444.509 | 2.460.050 | 2.904.559 |
| TUREV FİNANSAL VARLIKLAR | 2.481.784 | 163.208 | 2.644.992 |
| BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | 1.587 | 23.251 | 24.838 |
| KREDİLER (Net) | 10.286.503 | 12.312.468 | 22.598.971 |
| SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | 233.714 | - | 233.714 |
| MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | 88.697 | - | 88.697 |
| MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 68.219 | - | 68.219 |
| CARİ VERGİ VARLIĞI | 70.314 | - | 70.314 |
| ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | 80.078 | - | 80.078 |
| DİĞER AKTİFLER | 527.900 | 435.922 | 963.822 |
| Toplam | 16.854.216 | 20.176.857 | 37.031.073 |

| | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017 | | |
|--|--|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | Toplam |
| NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | 1.490.122 | 2.241.698 | 3.731.820 |
| GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net) | 375.208 | 821.103 | 1.196.311 |
| BANKALAR | 203 | 286.526 | 286.729 |
| PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | 2.742.869 | - | 2.742.869 |
| SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | 433.804 | 828.629 | 1.262.433 |
| VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | - | 447.133 | 447.133 |
| KREDİLER VE ALACAKLAR | 13.018.365 | 9.613.141 | 22.631.506 |
| MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | 104.383 | - | 104.383 |
| MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 89.925 | - | 89.925 |
| VERGİ VARLIĞI | 64.664 | - | 64.664 |
| SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | 170.946 | - | 170.946 |
| DİĞER AKTİFLER | 196.671 | 178.985 | 375.656 |
| Toplam | 18.687.160 | 14.417.215 | 33.104.375 |

PASİF KALEMLER:

| | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2018 | | |
|--|--|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | Toplam |
| MEVDUAT | 9.018.411 | 14.196.815 | 23.215.226 |
| ALINAN KREDİLER | 2.536 | 4.684.397 | 4.686.933 |
| PARA PİYASALARINA BORÇLAR | 260 | - | 260 |
| İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | 257.372 | - | 257.372 |
| FONLAR | - | - | - |
| GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | - | - | - |
| TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | 2.390.025 | 130.253 | 2.520.278 |
| FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | - | - | - |
| KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER | - | - | - |
| KARŞILIKLAR | 60.304 | 15.991 | 76.295 |
| CARİ VERGİ BORCU | 53.008 | - | 53.008 |
| ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | - | - | - |
| SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | - | - | - |
| SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | - | 1.825.664 | 1.825.664 |
| DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 196.475 | 260.700 | 457.175 |
| ÖZKAYNAKLAR | 3.936.599 | 2.263 | 3.938.862 |
| Toplam | 15.914.991 | 21.116.083 | 37.031.073 |

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

| | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017 | | |
|--|--|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | Toplam |
| MEVDUAT | 10.291.845 | 13.618.542 | 23.910.387 |
| ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | 329.823 | 74.648 | 404.471 |
| ALINAN KREDİLER | 2.940 | 2.939.780 | 2.942.720 |
| PARA PİYASALARINA BORÇLAR | - | - | - |
| İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | - | - | - |
| MUHTELİF BORÇLAR | 8.563 | 923 | 9.486 |
| DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | 157.955 | 125.106 | 283.061 |
| KARŞILIKLAR | 407.021 | 151.775 | 558.796 |
| VERGİ BORCU | 62.332 | - | 62.332 |
| SERMAYE BENZERİ KREDİLER | - | 1.174.992 | 1.174.992 |
| ÖZKAYNAKLAR | 3.772.430 | (14.300) | 3.758.130 |
| Toplam | 15.032.909 | 18.071.466 | 33.104.375 |

GELİR GİDER KALEMLERİ:

| | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2018 |
|--|--|
| FAİZ GELİRLERİ | 2.443.464 |
| FAİZ GİDERLERİ | 1.538.781 |
| NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II) | 904.683 |
| NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ | 89.182 |
| PERSONEL GİDERLERİ (-) | 140.872 |
| TEMETTÜ GELİRLERİ | 12 |
| TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | 70.402 |
| DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 24.003 |
| FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII) | 947.410 |
| BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | 416.658 |
| DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 320.790 |
| NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI) | 209.962 |
| BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | - |
| ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | - |
| NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | - |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV) | 209.962 |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (46.154) |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII) | 163.808 |
| DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | - |
| DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | - |
| DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX) | - |
| DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | - |
| DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII) | - |
| DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII) | 163.808 |

| | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2017 |
|--|--|
| FAİZ GELİRLERİ | 2.622.893 |
| FAİZ GİDERLERİ | 1.555.574 |
| NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II) | 1.067.319 |
| NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ | 130.181 |
| TEMETTÜ GELİRLERİ | 8 |
| TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (31.147) |
| DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 11.329 |
| FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | 1.177.690 |
| KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | 321.435 |
| DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 562.342 |
| NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | 293.913 |
| BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | - |
| ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | - |
| NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | - |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | 293.913 |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (63.611) |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | 230.302 |
| DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | - |
| DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | - |
| DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | - |
| DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | - |
| DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | - |
| NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII) | 230.302 |