

ODEA BANK A.Ş.

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

Bağımsız denetçi raporu

Odea Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

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

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

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

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

Görüş

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

16 Mart 2016
İstanbul, Türkiye

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

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

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

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

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

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

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

Samir HANNA

Hüseyin ÖZKAYA

Naim HAKİM

Hüseyin ARITKAN

Yönetim Kurulu
Başkanı

Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür

Finans'tan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Finansal Raporlamadan
Sorumlu Direktör

Ayşe KORKMAZ

Marwan GHANDOUR

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

Tel No : +90 (212) 304 86 58

Fax No : +90 (212) 304 84 45

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

- I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Pay Tutarları	Pay Oranları %
Bank Audi sal	1.403.787	93,827%	1.403.787	93,827%
Audi Private Bank sal	90.698	6,062%	90.698	6,062%
Raymond Audi	555	0,037%	555	0,037%
Samir Hanna	555	0,037%	555	0,037%
Freddie Baz	555	0,037%	555	0,037%
	1.496.150	100,00%	1.496.150	100,00%

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank Audi sal	1.403.787	93,827%	1.403.787	-
Audi Private Bank sal	90.698	6,062%	90.698	-

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

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yurtçinde 55 şubesi ve 1.538 çalışanı ile kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

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

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

III. GELİR TABLOSU

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI**

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğ ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet 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 düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

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

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

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

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

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

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

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

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

Krediler ve Alacaklar:

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

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

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

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

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka’nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden göstermekte, aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonusu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı’na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka’nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirilmesine göre değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında takip edilmektedir. Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri’nden oluşmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka’nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda “Menkul Değerlerden Alınan Faizler” ve “Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler” hesaplarında gösterilmektedir.

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

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

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Bina	2
Kasa	2
ATM	10
Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller	20
Büro Makinaları	10-33

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda mali tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

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

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Tanımlanmış Katkı Planları:

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

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

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

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

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

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

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

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi:

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

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

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve 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, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.496.150	1.496.150
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	-	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	(2.669)
Kâr	50.637	347
Net Dönem Kârı	50.290	347
Geçmiş Yıllar Kârı	347	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1.546.787	1.493.828
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	199.649	156.577
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	68.834	59.194
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	18.611	10.912
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanunun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	287.094	226.683
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.259.693	1.267.145
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)(*)	873.420	699.480
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	873.420	699.480
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	873.420	699.480
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	74.445	43.649
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	2.058.668	1.922.976
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) (**)	436.710	349.740
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılmaması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	196.224	154.545
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	632.934	504.285
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	632.934	504.285
SERMAYE	2.691.602	2.427.261
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	-	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlara ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	4.353	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	2.687.249	2.427.261
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	40.866	18.398

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

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

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

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

(***) Birikmiş faizleri içermektedir.

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

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel Sermaye Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Banka tarafından, içsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini tanımlamak amacıyla “Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci” ve “Risk Stratejisi” hazırlanmış ve Ağustos 2012 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu süreç ve stratejide, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlayacak kriterler belirlenmiştir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme metodolojisi, gelişen ve yaşayan bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönemler için çalışma planları oluşturulmaktadır.

Risk Yönetimi Grubu tarafından, aylık olarak sermaye yeterlilik oranı hesaplanmakta, Üst Yönetim tarafından istenildiğinde stratejik planlara uygun olarak sermaye ihtiyacı konusunda bilgilendirme yapılmakta ve içsel sermaye yönetimi konusunda çalışmalar yapılmaktadır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi Risk Yönetimi Grubu tarafından yerine getirilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, direkt olarak veya Risk Komitesi aracılığıyla bu hususlarda Üst Yönetim'i ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmakta olup piyasa koşullarına göre belirli aralıklarla güncellenmektedir. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemselsel olarak takip edilmektedir.

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin büyük bir çoğunluğu denetlenmiş mali tablolardan alınmaya çalışılmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Karşıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.473.336	5.487.586
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7.646	2.474
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	489.862	2.391.672
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14.575.196	14.041.158
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1.800.139	1.856.099
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	6.843.401	5.578.803
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	369.480	240.023
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.027.455	959.377
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar		
Diğer Alacaklar	596.544	486.090
Toplam	31.183.059	31.043.282

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

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Banka tazmin edilen gayrinakdi kredileri vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %51 ve %64'tür.

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

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %37 ve %46'dır.

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

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

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

Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Risk Sınıfları*

31 Aralık 2015

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

31 Aralık 2014

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Araç Kurumlarından Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olan ve Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Araç Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	3.540.382	-	-	-	-	1.201.134	11.247.949	1.403.734	4.849.777	134.294	734.689	-	-	-	421.739	23.533.698
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	33.454	46.690	207	707	-	4.101	-	-	-	-	85.159
OECD Ülkeleri**	-	-	-	-	-	181	-	205	-	-	-	-	-	-	-	386
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	168	-	-	-	-	-	-	-	168
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	8.261	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.261
Diğer Ülkeler	377.170	-	-	-	-	17.826	177.302	1.796	-	-	-	-	-	-	-	574.094
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.917.552	-	-	-	-	1.260.856	11.471.941	1.406.110	4.850.484	134.294	738.790	-	-	-	421.739	24.201.766

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

** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

*** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Tarafılara Göre Risk Profili

31 Aralık 2015

Risk Sınıfları*

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

31 Aralık 2014

Risk Sınıfları*

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

31 Aralık 2015

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

31 Aralık 2014

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

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

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

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

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

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel kredi derecelendirme sistemi

Banka tarafından içsel kredi derecelendirme sistemi kullanılmaktadır. Derecelendirmeye esas olarak müşterilere ait finansal verinin MRA - Moody's Risk Analyst programında işlenmesi ile elde edilen not dikkate alınmaktadır.

Derecelendirme modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir;

Derecelendirmeler	Risk Notu	Açıklama
(1) Mükemmel	1	Kredi riskinin minimum olduğu, en kaliteli olarak belirlenen kredi. Üstün varlık kalitesi ve finansal kapasite; mükemmel ve kendini kanıtlamış yönetim; piyasa lideri.
(2) Güçlü	2+	Çok iyi varlık kalitesine sahip çok iyi kredi; sürekli güçlü bir çizgide seyreden likidite ve borç kapasitesi; güçlü pazar payı sayesinde sektörde son derece kabul gören bir firma.
	2	
	2-	
(3) İyi	3+	Düşük kredi riskine tabi olan, üst-orta nota sahip olarak kabul edilen iyi kredi; iyi varlık kalitesi, güçlü likidite ve borç kapasitesi. Şirket, ortalama büyüklüğün üzerindedir ve sektörde iyi bir konumdadır.
	3	
	3-	
(4) Tatmin Edici	4+	Ortalama kredi riskine tabi kabul edilebilir kredi; orta not sahibi olarak kabul edilmektedir ve bu haliyle, ortalama risk özelliklerinden daha yüksek riskler barındırmaktadır. Şirket, yeterliden iyiye uzanan bir performans göstermiştir.
	4	
	4-	
(5) Yeterli	5+	Ortalama kredi riskine tabi ortalama-düşük kredi; orta not sahibi olarak gösterilmektedir ve bu haliyle, ortalama risk özelliklerinden daha yüksek riskler barındırmaktadır. Şirket, yeterliden iyiye uzanan bir performans göstermiştir. İzleme statüsü ya da II. Grupta takip edilmeye başlanan firmaların notu en fazla 5 (+) olabilir.
	5	
	5-	
(6) Marjinal	6+	Yüksek kredi riskine tabi, ortalamanın altında kredi. Şirketin sektörde daha düşük seviyede bir rakibi olması muhtemeldir. Kabul edilebilir seviyededir fakat güçlü risk hafifletici faktörlerle desteklenmeli ve yakından denetlenmelidir.
	6	
	6-	
(7) Zaafları var	7+	Zayıf işletme kredisi: Yüksek kredi riskine tabi olup olumsuz değerlendirmeye konudur. Haklı bir sebebi olmayan ve zamansız kredi riski yaşayabilmektedir. Şu anda Standart-altı sınıflandırmaya alınmasına engel bir performans sunmaktadır. Normal statüdeki bir firmanın alabileceği en düşük not 7'dir.
	7	
	7-	
(8) Standart-altı	8	Standart altı (Temerrüt): Normal geri ödemelerin tehlikeye düştüğü kredi. Karşılıklar kararnameinde bahsedildiği şekli ile III. Grup krediler bu not ile izlenmektedir.
(9) Şüpheli	9	Şüpheli (Temerrüt): Geri ödemenin tümünü yapıp yapamayacağı şüphelidir. Ana paranın kısmen yitirilmesine sebep olabilecek ciddi sorunlar olabilir.
		Karşılıklar kararnameinde bahsedildiği şekli ile IV. Grup krediler bu not ile izlenmektedir.
(10) Zarar	10	Zarar (Temerrüt): Beklenen zarar. Herhangi bir varlık kurtarılabılır fakat bu zarar olarak sınıflandırmasına engel değildir.
		Karşılıklar kararnameinde bahsedildiği şekli ile V. Grup krediler bu not ile izlenmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka tarafından borçluya MRA istemi ile atanan derecenin BDDK'nın skalasındaki eşdeğeri ve temerrüde düşmemiş nakdi kredilerin toplam içindeki payı alttaki gibidir:

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

Teminat Dağılımı(*)

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

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

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

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

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

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

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler

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

(*) Ana Para Tutarını ifade etmektedir.

(**) Pozitif Tutarlı Yenileme Maliyetini ifade etmektedir.

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

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

Diğer fiyat riskleri

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda:

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

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

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

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka’nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu’nun belirlediği pozisyon ve stop-loss limitleri günlük/haftalık olarak izlenmekte, Banka’nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka’nın 31 Aralık 2015 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüsyon kurları):

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

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

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

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

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

Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde EURO ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Pozitif/(Negatif) tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki (*)		Özkaynak üzerindeki etki	
		31 Aralık 2015	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
ABD Doları	%10	(24.564)	(24.846)	(24.564)	(24.846)
ABD Doları	%(10)	24.564	24.846	24.564	24.846
EURO	%10	36.085	541	36.085	541
EURO	%(10)	(36.085)	(541)	(36.085)	(541)

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstere tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef değışiklikleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalarından doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	500 (400)	(369.108) 356.882	(13,73)% 13,28%
EURO	200 (200)	(21.722) (459)	(0,81)% (0,02)%
USD	200 (200)	(47.030) (27.570)	(1,75)% (1,03)%
Toplam (Pozitif Şoklar için)		(437.860)	(16,29)%
Toplam (Negatif Şoklar için)		328.853	12,24%

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

VII. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

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

VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın Likidite riskinin yönetimi; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Risk Yönetimi Bölümü ve APKO üyesi diğer iş birimlerinin sorumlulukları kapsamında yönetilir.

Yönetim Kurulu, taşınan likidite riskinden ve riskin yönetiminden nihai olarak sorumludur. Bankanın bütünsel risk iştahının bir parçası olarak likidite riski iştahını belirlemek, önerilen limitleri değerlendirmek ve onaylamak, likidite riski yönetimi politikasını onaylamak, limit ve kısıtlandırmalarla ilgili değişiklikleri teyit etmek Yönetim Kurulu'nun sorumlulukları arasındadır.

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

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

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

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

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

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

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı ve likidite riski yönetimi politikalarına uygun risk azaltımı, fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Limit aşımına konu olan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite Stres Testi kapsamında Banka, gerek içsel sebeplerden kaynaklanan özel bir likidite stresi, gerekse piyasa koşullarından kaynaklı genel bir likidite stresini karşılamak amacıyla, yüksek kaliteli likit varlıklar, mevduat, nakit çıkışı yaratan diğer bilanço kalemleri, krediler ve diğer nakit girişleri dikkate alınarak oluşturulmuş stres likidite göstergelerine sahiptir. Göstergelere yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur. Risk ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2015 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %40, toplam aktif ve pasiflerde en az %60 olması gerekmektedir. 2019 yılına kadar her iki oran her yıl %10’ar arttırılarak yabancı para %80 ve toplam %100 olarak uygulanacaktır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış tutarlarının kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
31 Aralık 2015								
Bankalar Mevduatı	175	497.228	239.541	271.753	-	-	-	1.008.697
Müşteri Mevduatı	1.378.286	13.559.994	9.164.838	347.025	4.457	-	-	24.454.600
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	1.562.215	-	1.562.215
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	561.925	1.099.569	916.013	339.993	377.019	-	3.294.519
Para Piyasalarına Borçlar	-	157.026	-	-	-	-	-	157.026
Toplam	1.378.461	14.776.173	10.503.948	1.534.791	344.450	1.939.234	-	30.477.057
31 Aralık 2014								
Bankalar Mevduatı	96.605	465.896	155.076	9.029	-	-	-	726.606
Müşteri Mevduatı	1.178.245	12.609.460	6.987.429	390.728	3.709	-	-	21.169.571
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	1.277.940	-	1.277.940
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	479.859	436.815	328.895	145.447	75.608	-	1.466.624
Para Piyasalarına Borçlar	-	139.264	-	-	-	-	-	139.264
Toplam	1.274.850	13.694.479	7.579.320	728.652	149.156	1.353.548	-	24.780.005

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

X. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

X. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

31 Aralık 2015

Risk Sınıfı	Tutar (Kredi Riski Değeri)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.473.336	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7.646	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	489.862	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14.575.196	1.053.745	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1.800.139	57.731	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	6.843.401	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	369.481	10	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.027.455	40.248	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	596.545	-	-	-
Toplam	31.183.061	1.151.734	-	-

31 Aralık 2014

Risk Sınıfı	Tutar (Kredi Riski Değeri)(*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.919.478	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.852.277	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	12.300.652	1.006.279	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1.720.517	34.951	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	4.939.341	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	134.294	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	738.790	22.067	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	421.739	-	-	-
Toplam	26.027.088	1.063.297	-	-

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

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

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

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

XII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

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

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

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

Risk Yönetimi Prosedürü, yukarıdaki tanımları içerecek şekilde oluşturulmuştur.

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

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

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Finansal enstrümanların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan yöntem ve tahminler aşağıdaki gibidir:

TFRS 7 gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);
- 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'inci seviye)
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

Söz konusu ilkelere göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir.

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

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

XIV. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

XV. Riskten Korunma Amaçlı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

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

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

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

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

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

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

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

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

- b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

- d) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

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

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

g) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

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

h) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

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

i) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

j) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

k) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

k.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

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

m) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

(*) Kur farkını ifade etmektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

- a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:
- a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır.
- a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır.
- b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır.
- c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2014	Alımlar	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2015
Maliyet:						
Yazılım Bedelleri	76.973	60.274	-	-	-	137.247
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.129	-	-	-	-	1.129
Toplam Maliyet	78.102	60.274	-	-	-	138.376
Birikmiş Amortisman:						
Yazılım Bedelleri	20.379	18.617	-	-	-	38.996
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	281	71	-	-	-	352
Toplam Birikmiş Amortisman	20.660	18.688	-	-	-	39.348
Net Defter Değeri	57.442	41.586	-	-	-	99.028

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net): Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

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

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

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

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) 31 Aralık 2015:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	93.895	-	440.258	5.549.307	1.257	11.308	21.058	-	6.117.083
Döviz Tevdiat Hesabı	786.076	-	1.769.195	11.736.065	313.341	87.283	72.100	-	14.764.060
Yurt içinde Yer. K.	760.665	-	1.668.163	11.633.646	313.117	84.331	56.456	-	14.516.378
Yurtdışında Yer.K	25.411	-	101.032	102.419	224	2.952	15.644	-	247.682
Resmi Kur. Mevduatı	24.861	-	-	403	-	-	-	-	25.264
Tic. Kur. Mevduatı	472.221	-	508.143	2.025.806	4.843	18.475	1.120	-	3.030.608
Diğ. Kur. Mevduatı	312	-	3.931	386.907	-	-	-	-	391.150
Kıymetli Maden DH	921	-	-	-	-	-	-	-	921
Bankalar Mevduatı	175	-	106.319	572.602	49.578	275.736	-	-	1.004.410
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	175	-	-	-	-	-	-	-	175
Yurtdışı Bankalar	-	-	106.319	572.602	49.578	275.736	-	-	1.004.235
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.378.461	-	2.827.846	20.271.090	369.019	392.802	94.278	-	25.333.496

31 Aralık 2014:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	41.968	-	336.897	4.842.773	361.345	122.035	7.807	-	5.712.825
Döviz Tevdiat Hesabı	798.959	-	1.144.548	8.445.565	354.593	106.486	23.987	-	10.874.138
Yurt içinde Yer. K.	684.009	-	1.136.918	8.349.355	352.280	104.289	21.727	-	10.648.578
Yurtdışında Yer.K	114.950	-	7.630	96.210	2.313	2.197	2.260	-	225.560
Resmi Kur. Mevduatı	27.844	-	-	915	-	-	-	-	28.759
Tic. Kur. Mevduatı	297.072	-	643.696	1.980.234	102.086	17.599	27	-	3.040.714
Diğ. Kur. Mevduatı	12.402	-	9.470	609.253	65.701	79.538	-	-	776.364
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	96.605	-	531.635	-	-	-	-	-	628.240
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	57.076	-	-	-	-	-	57.076
Yurtdışı Bankalar	96.605	-	474.559	-	-	-	-	-	571.164
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.274.850	-	2.666.246	15.878.740	883.725	325.658	31.821	-	21.061.040

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

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

- ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	20.850	12.737
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

- a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

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

- b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

a) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

d.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

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

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

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

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

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

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

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

Bulunmamaktadır.

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

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

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır.
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.
- f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

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

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

- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

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

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

14. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

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

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

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

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

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

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

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

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

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

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

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Bulunmamaktadır.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bulunmamaktadır.

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.

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

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

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

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

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

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

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

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

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

Bulunmamaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

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

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

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

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) 31 Aralık 2015

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	18.221	53	787
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	16.290	64	480
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2014

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	16.119	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	18.221	53	787
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	7	-	-	-

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

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

31 Aralık 2014:

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

31 Aralık 2014:

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

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

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

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

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

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

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.